

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Заступник Голови Правління		Приходько С.В.
_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	МП	<u>28.04.2011</u>
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2010 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

26410155

1.4. Місцезнаходження емітента

м.Київ 04073 м. Київ проспект Московський, 6

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

0445612612 0445612612

1.6. Електронна поштова адреса емітента

kaydanyuktm@pinbank.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

29.04.2011

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у

80 Відомості ДКЦПФР

29.04.2011

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

www.pinbank.ua

в мережі Інтернет

29.04.2011

(за наявності)

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента:
 - а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента; X
 - б) інформація про державну реєстрацію емітента; X
 - в) банки, що обслуговують емітента; X
 - г) основні види діяльності; X
 - г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності; X
 - д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств; X
 - е) інформація про рейтингове агентство; X
 - є) інформація про органи управління емітента.
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв). X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці. X
4. Інформація про посадових осіб емітента:
 - а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; X
 - б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента. X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента. X
6. Інформація про загальні збори акціонерів. X
7. Інформація про дивіденди. X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент. X
9. Відомості про цінні папери емітента:
 - а) інформація про випуски акцій емітента; X
 - б) інформація про облігації емітента;
 - в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
 - г) інформація про похідні цінні папери;
 - г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;
 - д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів.
10. Опис бізнесу. X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:
 - а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); X
 - б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
 - в) інформація про зобов'язання емітента. X
 - г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
 - г) інформація про собівартість реалізованої продукції.
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду. X
14. Інформація про стан корпоративного управління. X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
 - а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
 - б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які

відбулися протягом звітнього періоду;

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду;

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року.

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.

20. Основні відомості про ФОН.

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.

24. Правила ФОН.

25. Річна фінансова звітність.

X

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітньому році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії).

X

27. Аудиторський висновок.

X

28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності).

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).

30. Примітки: 30. Примітки:

1) Інформація про органи управління емітента - не заповнюється. ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" є акціонерним товариством, а відповідно до п. 1.5. глави 2. розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006р. за № 1591) "Пункт 3.8. "Інформація про органи управління емітента" не заповнюють емітенти - акціонерні товариства".

2) Інформація про облігації Емітента відсутня. Емітент не здійснював випуску облігацій.

3) Інформація про інші цінні папери, випущені Емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН) - відсутня. Емітент у 2010 році не здійснював випуски інших цінних паперів, емісії яких підлягають реєстрації.

4) Інформація про похідні цінні папери відсутня, оскільки протягом 2010 року Емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів.

5) Інформація про викуп власних акцій протягом звітнього періоду - дані відсутні. ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" не викупував власні акції протягом 2010 року.

6) Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів - відсутня. Емітент не

здійснював видачу сертифікатів цінних паперів у 2010 році.

7) Інформація щодо вартості чистих активів емітента - не заповнюється. ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" здійснює банківську діяльність, а відповідно до п. 1.15. глави 2 розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006р. за № 1591) "У таблиці 13.2 "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" вказується розрахунок вартості чистих активів, який складається акціонерними товариствами та емітентами - товариствами з обмеженою відповідальністю, окрім тих, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування.

8) Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів - не заповнюється, оскільки Емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів.

9) Інформація про випуски іпотечних облігацій - відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.

10) Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття - відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.

11) Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, - відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.

12) Інформація про випуски іпотечних сертифікатів; Інформація щодо реєстру іпотечних активів - відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів у 2010 році.

13) Основні відомості про ФОН; Інформація про випуски сертифікатів ФОН; Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН; Розрахунок чистих активів ФОН; Правила ФОН - інформація відсутня. Протягом 2010 року Емітент не створював ФОН.

14) Фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку - на дату подання Річної інформації у емітента відсутня.

15) Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості) - дані відсутні, у 2010 році випуск цільових облігацій емітентом не здійснювався.

16) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції- не заповнюється. ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" здійснює банківську діяльність, а відповідно до п.1.15. глави 2. розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12. 2006р. № 1591) " Таблиці, що містяться у пунктах 13.4. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та 13.5. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" пункту 13, наведених у додатку 37, заповнюються емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення

електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності."

17) Звіт про рух грошових коштів за прямим методом у складі річної фінансової звітності - відсутній. Емітент склав звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

- 3.1.1. Повне найменування
Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк"
- 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)
ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"
- 3.1.3. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- 3.1.4. Поштовий індекс
04073
- 3.1.5. Область, район
м.Київ
- 3.1.6. Населений пункт
м. Київ
- 3.1.7. Вулиця, будинок
проспект Московський, 6

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

- 3.2.1. Серія і номер свідоцтва
серія А01 №480315
- 3.2.2. Дата державної реєстрації
20.06.1997
- 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво
Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація
- 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)
230 000 000,00
- 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)
230 000 000,00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

- 3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області
- 3.3.2. МФО банку
321024
- 3.3.3. Поточний рахунок
32006176101
- 3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"
- 3.3.5. МФО банку
322313
- 3.3.6. Поточний рахунок
150011322313

3.4. Основні види діяльності

65.12.0 - Інше грошове посередництво

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
----------------	--------------------------	-------------	---------------------------	------------------------------

				(дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	493365	22.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	23.09.2011
Опис	Банком отримано ліцензію ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	493363	22.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	23.09.2011
Опис	Банком отримано ліцензію ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	493364	22.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	23.09.2011
Опис	Банком отримано ліцензію ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	493377	22.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	23.09.2011
Опис	Банком отримано ліцензію ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності зберігача цінних паперів			
На право здійснювати банківські операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	178-4	05.10.2009	Національний банк України	безстроков а
Опис	Банком отримано дозвіл НБУ на право здійснювати банківські операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"			
На право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	178	05.10.2009	Національний банк України	безстроков а
Опис	Банком отримано дозвіл НБУ на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: MasterCard. Місцезнаходження об'єднання: 2000 Purchase Street Purchase, NY 10577 USA. MasterCard Worldwide - міжнародна платіжна система, що об'єднує 22 тисячі фінансових підприємств в 210 країнах світу. Заснована в 1966 році в результаті згоди між декількома американськими банками в утворенні асоціації. Сучасна платіжна система MasterCard International пропонує широкий вибір карткових продуктів

для фізичних та юридичних осіб. Банк став асоційованим членом в 2002 році.

Найменування об'єднання: Money Gram. Місцезнаходження об'єднання: MoneyGram International MoneyGram Headquarters 1550 Utica Avenue South St. Louis Park, MN 55416 1-800-328-5678 952-591-3000. Money Gram - американська фінансова компанія, що займається операціями на міжнародному фінансовому ринку. Фірма заснована в 1940 році. По всьому світу Money Gram працює з найбільшими фінансовими інститутами, що надають послуги через мережу своїх відділень. Швидкість отримання повідомлення 10-15 хвилин. В світі є 176 000 місць представництв у 190 країн світу. Банк став членом в 2007 році.

Найменування об'єднання: REUTERS. Місцезнаходження об'єднання: 77 Hatton Garden London EC1N 8JS United Kingdom. Reuters - один з трьох провідних постачальників фінансової інформації для професійних учасників фінансових ринків. Основні продукти включають в себе термінали для доступу до електронних торговельних майданчиків і термінали для отримання і аналізу фінансової інформації. Через інформаційні термінали можна отримати доступ до поточних та історичних цін практично на всіх світових біржах і багатьох позабіржових ринках. Банк є членом з 1997 року.

Найменування об'єднання: S.W.I.F.T. Місцезнаходження об'єднання: "S.W.I.F.T" S.C.K.L. Avenue Adele, B-1310, LA Hulpe. S.W.I.F.T. - або співтовариство всесвітніх міжбанківських телекомунікацій є провідною міжнародною організацією в сфері фінансових телекомунікацій. Основними напрямками діяльності S.W.I.F.T. є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного та захищеного від несанкціонованого втручання доступу до телекомунікаційного обслуговування банкам та для проведення робіт по стандартизації форм і методів обміну фінансовою інформацією. Банк став членом в 1998 році.

Найменування об'єднання: Visa International. Місцезнаходження об'єднання: Visa Int. P.O. Box 8999 Mailstop M1-11J San Francisco, CA 94128 - 8999. Visa International - американська компанія, що пропонує послуги по проведенню платіжних операцій, що забезпечує взаємодію між власником картки, підприємством, що займається торгівлею чи надає послуги, а також фінансовими підприємствами. Visa приймається до оплати більше ніж у 150 країн світу, має більше 24 млн. точок обслуговування, включаючи один мільйон банкоматів. Цією системою користуються більше ніж 21 тисяча фінансових організацій. Виникла система в 1958 році. Банк став асоційованим членом в 2002 році.

Найменування об'єднання: Western Union. Місцезнаходження об'єднання: 12500 E. Belford Ave Englewood, CO 80112 USA. Western Union - найбільша у сучасному світі система переказу грошей, що функціонує протягом 150 років та дозволяє без всіляких втрат переказати гроші клієнта усього за декілька хвилин у будь-який з 200 тисяч пунктів компанії, що працюють у 200 країнах. Послугами цієї системи мають можливість скористатися понад 80 відсотків мешканців земної кулі.

Компанія Western Union (Western Union Financial Services Inc.) створена у США у 1851 році.

Банк є активним учасником цієї платіжної системи, завдяки якій клієнти нашого банку можуть здійснювати переказ коштів у 195 країнах світу. Банк є членом з 2003 року.

Найменування об'єднання: ООО КБ "Анелик РУ". Місцезнаходження об'єднання: Росія, 125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр. 1. Система переказу коштів Anelik почала здійснювати переказ грошових коштів для фізичних осіб без відкриття рахунків в країнах ще з 1996 року. Система Anelik впевнено лідирує на ринку міжнародних грошових переказів, пропонує гарантовані послуги, стабільно збільшує зону охоплення. Переказ здійснюється більш ніж у 90 країнах світу, з 63 000 пунктів відправки, може здійснюватися в російських рублях, доларах США та ЄВРО. Банк є членом з 2005 року.

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські Фондові Торговці". Місцезнаходження об'єднання: Україна, 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Саморегулювальна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Банк є членом з 2009 р.

Найменування об'єднання: Асоціація Українських Банків. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 02660, м.Київ, вул. М.Раскової, 15. АУБ створена як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, яка об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Банк є членом асоціації з 16.05.2002р.

Найменування об'єднання: ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа". Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36-В, 5 (п'ятий поверх).. Київська міжнародна фондова біржа - відкрите акціонерне товариство, яке зосереджує попит і пропозицію цінних паперів, сприяє формуванню їх біржового курсу та здійснює цю діяльність відповідно до чинного законодавства України. Банк є членом біржі з 2007 року.

Найменування об'єднання: ЗАТ "Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій". Місцезнаходження об'єднання: Україна, 02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, 3-й поверх (ліве крило). БЮРО веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками. Банк є членом бюро з 2005р.

Найменування об'єднання: ПрАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа". Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 36В (3-й поверх). Фондова біржа забезпечує умови для проведення регулярних біржових торгів на постійно діючій основі кожного торговельного дня. Біржа здійснює організацію торгівлі цінними паперами шляхом зосередження попиту і пропозиції по цінних паперах, його співставлення, проводить їх котирування та формування цін і біржових курсів по цінних паперах, створює умови для укладання цивільно-правових угод з купівлі-продажу цінних паперів між учасниками біржової фондової торгівлі, сприяє депозитарному клірингу та

грошовим розрахункам по укладених угодах через обраний біржею кліринговий депозитарій та розрахунковий банк, що його обслуговує. Банк є членом з 2004 року.

Найменування об'єднання: Національна система масових електронних платежів. Місцезнаходження об'єднання: 03005, Україна, м. Київ, вул. Смоленська, буд. 31/33. Це внутрішньодержавна банківська багатомітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України. Банк є її членом з 2006 р.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв. Місцезнаходження об'єднання: 01133, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 32 б, приміщення 61. Головними цілями ПАРД є сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в частині ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; здійснює інформаційну, методичну і технічну підтримку членів ПАРД; здійснює представницькі функції і захист членів асоціації у державних органах та інших установах та ін. Банк є членом асоціації з 18.12.2006р.

Найменування об'єднання: Українська Національна Іпотечна Асоціація. Місцезнаходження об'єднання: 03035, м. Київ, вул. Сурикова, 3, корпус ДКДЗ "Дніпро". Українська Національна Іпотечна Асоціація об'єднує 30 організацій, що активно працюють на ринках фінансів та нерухомості. Вона представляє понад 90% українського іпотечного сектору за обсягом виданих кредитів.

Метою створення і діяльності Асоціації є сприяння всебічному розвитку іпотечних відносин, масовому поширенню по всій території України іпотечного фінансування суб'єктів економічних відносин. Банк є її членом з 2006 р.

Найменування об'єднання: Український Кредитно-Банківський Союз. Місцезнаходження об'єднання: Україна ,01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2. Організація створена з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою. Банк став членом в 2002 році.

Найменування об'єднання: Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЕМА". Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 37, офіс 2. Асоціація була створена 19 березня 1999р. українськими банками, членами платіжної системи Europay International для координації розвитку ринку платіжних карт Maestro і Mastercard в Україні. 11 листопада 2004 року Асоціація перейменована в Українську міжбанківську Асоціацію членів платіжних систем "ЕМА". ЕМА переважно взаємодіє з міжнародними платіжними системами і іншими системами, заснованими на використанні платіжних карт, що працюють по загальновизнаних міжнародних стандартах. В даний час в роботі Асоціації бере участь 50 організацій. Банк є членом з 24 вересні 2007 року.

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження

об'єднання: Україна, 01034. м.Київ, вул.Ярославів Вал, 32-А. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та заснований з метою захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Банк став членом в 2000 році.

Найменування об'єднання: Фондова біржа ПФТС. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 31. Фондова біржа ПФТС - найбільший торговельний майданчик цінних паперів України. Торговельна система Фондової біржі ПФТС є комплексом організаційних, нормативних, програмно-апаратних та технічних рішень. Технологічно вона складається з "Ринку котировок" та "Ринку заявок". Також в ПФТС проводяться аукціони з продажу цінних паперів Фондом державного майна України, компаніями, що проводять первинне розміщення (IPO) власних цінних паперів, або навпаки, розпродають власні активи в цінних паперах. Банк є членом з 2006 року.

Найменування об'єднання: ПАТ "Українська біржа". Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01004, м.Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44. ПАТ "Українська біржа" - біржа цінних паперів України.

Основна мета заснування біржі полягає у підвищенні конкурентноздатності фінансового ринку України і створенні умов для залучення в економіку країни не лише іноземного, але й внутрішнього капіталу. Необхідною умовою для цього є побудова і розвиток сучасного, надійного ринку українських цінних паперів і похідних фінансових інструментів, що відповідають міжнародним вимогам, простого і доступного всім типам українських інвесторів.

ПАТ "Українська біржа" - біржа цінних паперів України. РТС є найбільшим акціонером (49%).

На "Українській біржі" професійним учасникам ринку доступні такі технології: ринок заявок, ринок котирувань, ринок репо, і строковий ринок, а приватним інвесторам - послуги інтернет-трейдингу. Банк став членом біржі у 2010 році.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 19.11.2010	uaBBB-

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ВАТ "Запорізький виробничий алюмінієвий комбінат"	00194122	Запорізька обл. 69032 м. Запоріжжя Південне шосе, 15	0,274726

ВАТ "Полтавський гірничо-збагачувальний комбінат"	00191282	Полтавська обл. 39802 м. Комсомольськ вул. Будівельників, 16	0,206043
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0,480769

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова кількість штатних працівників у 2010 році складає: 307 осіб, у тому числі кількість осіб, що працює за сумісництвом, складає 1 особу, кількість осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), складає 7 осіб. Фонд оплати праці працівників становить 23 127,0 тис. грн., у тому числі осіб, що працюють за сумісництвом, 3,0 тис. грн., осіб, що працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 62,4 тис. грн.

У порівнянні з 2009 роком фонд оплати праці працівників суттєво не змінився. Так, у 2009 році фонд оплати праці складав 23 506,7 тис. грн. У 2010 році він зменшився на 379,7 тис. грн., або на 1,6%.

В банку існують та продовжують розвиватись програми навчання персоналу, які включають:

1. Участь співробітників у семінарах за тематиками, безпосередньо пов'язаними з напрямками діяльності співробітників;
2. Проходження працівниками навчання та отримання відповідних дозволів, сертифікатів тощо, якщо цього потребує напрямок діяльності згідно з нормами чинного законодавства.
3. Внутрішні програми розвитку персоналу (презентації, відеоуроки тощо).

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Малкін Олег Олександрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1978

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ВАТ "Європейський банк розвитку та заощаджень", перший заступник голови

Правління.

6.1.8. Опис

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

Повноваження та обов'язки Голови Правління:

- 1) відповідно до своїх повноважень, керує поточною діяльністю Банку та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;
- 2) здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу;
- 3) без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;
- 4) в межах своєї компетенції здійснює керівництво діяльністю Банку шляхом видання обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку наказів та розпоряджень;
- 5) звільняє за погодженням зі Спостережною радою працівників Банку, які є членами Правління Банку;
- 6) визначає повноваження заступників Голови Правління;
- 7) розподіляє шляхом видання відповідного наказу функціональні обов'язки між заступниками Голови Правління та членами Правління;
- 8) подає на призначення Спостережній раді кандидатуру, на якого покладає виконання своїх обов'язків на час тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба тощо);
- 9) подає на затвердження Спостережній раді організаційну структуру Банку;
- 10) має право делегувати заступникам Голови Правління повноваження щодо визначення та затвердження посадових обов'язків працівників підпорядкованих їм підрозділів,
- 11) має право делегувати заступникам Голови Правління повноваження щодо видання розпоряджень по питанням, віднесеним до їх компетенції;
- 12) за винятком визначених чинним законодавством України та цим Статутом випадків, одноосібно призначає та звільняє працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження, посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає дисциплінарні стягнення;
- 13) визначає цілі, завдання, функції структурних підрозділів Банку;
- 14) з метою організації ефективної роботи Банку створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначає їх персональний склад та призначає їх керівника;
- 15) видає довіреності на право представництва інтересів Банку;
- 16) в межах встановленого Спостережною радою допустимого обсягу повноважень (суми) самостійно, приймає рішення, що стосуються:
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди;
- 17) самостійно приймає рішення про подання позову;
- 18) здійснює інші повноваження, за виключенням тих, які згідно законодавства України та цього Статуту віднесено до компетенції інших органів управління та контролю Банку;
- 19) у випадках необхідності погодження правочину Спостережною радою, після отримання такого погодження підписує від імені Банку правочини, крім випадків

- визначення Спостережною радою для підписання правочину іншої посадової особи Банку;
- 20) в межах встановленого Спостережною радою допустимого обсягу повноважень (суми) самостійно підписує від імені Банку правочини;
- 21) підписує від імені Банку правочини, крім випадків визначення Загальними зборами Банку або Спостережною радою підписантом такого правочину іншої посадової особи Банку;
- 22) вирішення інших питань, які актами законодавства, рішенням Загальних зборів та/або Спостережної ради та внутрішніми документами Банку віднесені до компетенції Голови Правління.

Змін у персональному складі Правління не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Приходько Світлана Вікторівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1961

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

заступник директора Філії Київське регіональне управління ВАТ КБ "Надра"

6.1.8. Опис

Стаж роботи посадової особи у складі Правління ПАТ "Перший Інвестиційний банк" фактично складає 3 р. 4 міс.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

Змін у персональному складі Правління не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

1. Члени Правління мають право:

1.1. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій.

1.2. В межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку.

1.3. Діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління.

1.4. Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління.

1.5. Ініціювати скликання засідань Правління.

1.6. Надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління.

1.7. Отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Спостережною радою.

2. Члени Правління зобов'язані:

- 2.1. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень.
- 2.2. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, актами внутрішнього регулювання Банку.
- 2.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Спостережною радою.
- 2.4. Особисто брати участь у засіданнях Правління, а за запрошенням (на вимогу) Спостережної ради - у засіданнях Спостережної ради, у чергових та позачергових Загальних зборах. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини.
- 2.5. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та здійснення правочинів, щодо яких є заінтересованість, своєчасно розкривати інформацію про наявність потенційного конфлікту інтересів та про правочини, щодо яких є заінтересованість.
- 2.6. Дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, включаючи комерційну та банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.
- 2.7. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління.
- 2.8. Завчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.
- 2.9. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління.
- 2.10. Своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

6.1.1. Посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сахно Світлана Володимирівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1970

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ВАТ "Перший Інвестиційний Банк", начальник служби внутрішнього аудиту

6.1.8. Опис

Стаж роботи посадової особи у складі Правління ПАТ "Перший Інвестиційний банк" фактично складає 3 роки 1 місяць

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

Змін у персональному складі Правління не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

1. Члени Правління мають право:

1.1. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій.

1.2. В межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку.

1.3. Діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління.

1.4. Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління.

1.5. Ініціювати скликання засідань Правління.

1.6. Надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління.

1.7. Отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Спостережною радою.

2. Члени Правління зобов'язані:

2.1. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень.

2.2. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, актами внутрішнього регулювання Банку.

2.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Спостережною радою.

2.4. Особисто брати участь у засіданнях Правління, а за запрошенням (на вимогу) Спостережної ради - у засіданнях Спостережної ради, у чергових та позачергових Загальних зборах. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини.

2.5. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та здійснення правочинів, щодо яких є заінтересованість, своєчасно розкривати інформацію про наявність потенційного конфлікту інтересів та про правочини, щодо яких є заінтересованість.

2.6. Дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, включаючи комерційну та банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

2.7. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління.

2.8. Завчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.

2.9. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління.

2.10. Своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

6.1.1. Посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Полонська Еліна Генріхівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1981

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ВАТ "Європейський банк розвитку та заощаджень", директор центру стратегічного розвитку та роботи з приватними клієнтами

6.1.8. Опис

Стаж роботи посадової особи у складі Правління ПАТ "Перший Інвестиційний банк" фактично складає 3 роки 3 міс.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

Змін у персональному складі Правління не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

1. Члени Правління мають право:

1.1. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій.

1.2. В межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку.

1.3. Діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління.

1.4. Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління.

1.5. Ініціювати скликання засідань Правління.

1.6. Надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління.

1.7. Отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Спостережною радою.

2. Члени Правління зобов'язані:

2.1. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень.

2.2. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, актами внутрішнього регулювання Банку.

2.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Спостережною радою.

2.4. Особисто брати участь у засіданнях Правління, а за запрошенням (на вимогу) Спостережної ради - у засіданнях Спостережної ради, у чергових та позачергових Загальних зборах. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини.

2.5. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та здійснення правочинів, щодо яких є заінтересованість, своєчасно розкривати інформацію про наявність потенційного конфлікту інтересів та про правочини, щодо яких є заінтересованість.

2.6. Дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, включаючи комерційну та банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу

до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

2.7. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління.

2.8. Завчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.

2.9. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління.

2.10. Своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

6.1.1. Посада

Член Правління, Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Колесник Ірина Вікторівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1963

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Філія Московського відділення Укрсоцбанку, головний бухгалтер

6.1.8. Опис

Стаж роботи посадової особи на посаді головного бухгалтера ПАТ "Перший Інвестиційний банк" фактично складає 9 років 5 міс.

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

Змін у персональному складі Правління не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

1. Члени Правління мають право:

1.1. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій.

1.2. В межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку.

1.3. Діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління.

1.4. Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління.

1.5. Ініціювати скликання засідань Правління.

1.6. Надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління.

1.7. Отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Спостережною радою.

2. Члени Правління зобов'язані:

2.1. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх

повноважень.

- 2.2. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, актами внутрішнього регулювання Банку.
- 2.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Спостережною радою.
- 2.4. Особисто брати участь у засіданнях Правління, а за запрошенням (на вимогу) Спостережної ради - у засіданнях Спостережної ради, у чергових та позачергових Загальних зборах. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини.
- 2.5. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та здійснення правочинів, щодо яких є заінтересованість, своєчасно розкривати інформацію про наявність потенційного конфлікту інтересів та про правочини, щодо яких є заінтересованість.
- 2.6. Дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, включаючи комерційну та банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.
- 2.7. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління.
- 2.8. Завчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.
- 2.9. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління.
- 2.10. Своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА

1. Головний бухгалтер має право:
 - Вимагати надання роз'яснень від будь-якого підрозділу банку, а за потреби й безпосередньо втручатися в його робочі процедури, якщо отримані дані бухгалтерського обліку здійснених операцій викликають сумнів щодо їх правомірності.
 - Одержувати всю необхідну для ведення бухгалтерського обліку інформаційно - правову базу:
 - 1.2.1. в межах своєї компетенції, вимагати від будь-якого підрозділу банку своєчасної та повної передачі інформації та документів, необхідних для виконання встановлених для нього посадових обов'язків;
 - 1.2.2 вимагати необхідне для виконання своїх посадових обов'язків програмно-технічне забезпечення та одержувати консультації по його використанню;
 - 1.2.3. вимагати від керівництва банку та структурних підрозділів забезпечення правильної організації бухгалтерського обліку і контролю, подання необхідних документів щодо оформлення операцій, дотримання встановленого порядку прийняття, оприбуткування, зберігання і витрачання грошових коштів, товарно-матеріальних та інших цінностей;
 - 1.2.4. підвищувати свою кваліфікацію шляхом відвідування семінарів, конференцій, нарад.
2. На головного бухгалтера покладаються такі обов'язки:
 - Здійснення загального кураторства за діяльністю департаменту супроводження та підтримки операційної діяльності, департаменту централізованого супроводження та підтримки клієнтських операцій.

Вирішення всіх оперативних питань, що відносяться до діяльності підпорядкованих підрозділів.

Забезпечення контролю за виконанням рішень Правління банку, що відносяться до діяльності підпорядкованих підрозділів.

Дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та забезпечення достовірності, чіткості, своєчасності та повноти інформації, яка надається в звітах, підготовлених підпорядкованими підрозділами для внутрішніх та зовнішніх користувачів.

Надання керівництву банку оперативної інформації, що стосується діяльності підпорядкованих підрозділів.

З метою виявлення і мобілізації внутрішньобанківських резервів здійснює (разом з іншими підрозділами) економічний аналіз діяльності банку.

Забезпечення (при необхідності) участі співробітників підпорядкованих підрозділів у перевірках стану бухгалтерського обліку у філіях та інших підрозділах банку та організовує перевірки стану бухгалтерського обліку у філіях та інших підрозділах банку.

Не приймає до виконання підпорядкованими підрозділами документи за операціями, що суперечать вимогам нормативних актів Національного банку України та законодавчим актам України, а також порушують договірну та фінансову дисципліну. Про такі документи головний бухгалтер письмово повідомляє керівника банку.

Працювати, в межах своєї компетенції, в програмному забезпеченні Profix, Ліга.

Представляти голові правління на затвердження пропозиції щодо прийому на роботу, переміщення та звільнення працівників підпорядкованих підрозділів, їх заохочення та накладення стягнень.

Визначення службових обов'язків (посадових інструкцій) керівників в підпорядкованих структурних підрозділах, затвердження службових обов'язків (посадових інструкцій) інших співробітників в підпорядкованих підрозділах та створення необхідних умов для виконання цих обов'язків.

Контроль за трудовою та виконавчою дисципліною працівників в підпорядкованих структурних підрозділах, за забезпеченням режиму роботи у відповідності з вимогами внутрішньобанківських інструкцій (положень).

Вживає заходів щодо підвищення професійної підготовки працівників в підпорядкованих структурних підрозділах.

Контролю виконання працівниками підпорядкованих структурних підрозділів покладених на них обов'язків.

Вносить на розгляд керівництва банку пропозиції з питань, що входять до його компетенції.

6.1.1. Посада

Член Правління, начальник служби безпеки

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Коляда Василь Петрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1954

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ЗАТ "Альфа-Банк", провідний співробітник відділу моніторингу служби економічної безпеки

6.1.8. Опис

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

Змін у персональному складі Правління не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

1. Члени Правління мають право:

1.1. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій.

1.2. В межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку.

1.3. Діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління.

1.4. Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління.

1.5. Ініціювати скликання засідань Правління.

1.6. Надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління.

1.7. Отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Спостережною радою.

2. Члени Правління зобов'язані:

2.1. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень.

2.2. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, актами внутрішнього регулювання Банку.

2.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Спостережною радою.

2.4. Особисто брати участь у засіданнях Правління, а за запрошенням (на вимогу) Спостережної ради - у засіданнях Спостережної ради, у чергових та позачергових Загальних зборах. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини.

2.5. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та здійснення правочинів, щодо яких є заінтересованість, своєчасно розкривати інформацію про наявність потенційного конфлікту інтересів та про правочини, щодо яких є заінтересованість.

2.6. Дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, включаючи комерційну та банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

2.7. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління.

2.8. Завчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.

2.9. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління.

2.10. Своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім

аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Баум Борис Петрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1973

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ВС Енерджи Інтернейшнл Україна", помічник Президента

6.1.8. Опис

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

Змін у персональному складі не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПОВНОВАЖЕННЯ ЧЛЕНА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

1. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів.

2. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору, що укладається з Банком.

3. Голова Спостережної ради організовує роботу Спостережної ради, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання Секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Спостережну раду.

До компетенції Спостережної ради відносяться:

- 1) обрання та відкликання повноважень Голови Правління;
- 2) обрання та відкликання повноважень членів Правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 4) призначення кандидатури, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба, тощо);
- 5) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення та уповноваження особи на підписання від імені Банку зазначених договорів;
- 6) затвердження умов матеріального заохочення членів Правління;
- 7) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів;
- 8) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 9) підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення

про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

- 10) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
- 11) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 12) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- 13) прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення методом опитування на Загальних зборах;
- 14) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 15) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 16) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 17) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства;
- 18) обрання та призначення Реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених законом;
- 19) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законом;
- 20) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- 21) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування (створення) інших юридичних осіб;
- 22) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 23) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 24) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 25) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакету акцій;
- 26) контроль за діяльністю Правління Банку;
- 27) визначення стратегії розвитку Банку;
- 28) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- 29) визначення (обрання) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 30) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 31) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 32) затвердження загальної кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
- 33) затвердження організаційної структури Банку;
- 34) призначення та звільнення Заступників Голови Правління та головного бухгалтера Товариства;

- 35) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банку та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 36) прийняття рішень щодо укладання договорів купівлі нерухомого майна Банком та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 37) встановлення допустимого обсягу повноважень (суми) Кредитного комітету, Правління Банку та Голови Правління що стосуються в т.ч.:
- укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди;
- 38) з урахуванням підпункту 37) ст. 11.19. Статуту, прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 39) подає на розгляд Загальним зборам Банку правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 40) виносить на розгляд Загальним зборам рішення про попереднє схвалення значних правочинів ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і які можуть вчинятись Банком протягом не більше одного року, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості;
- 41) прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.
- При цьому, якщо заінтересована особа є членом Спостережної ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Спостережна рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;
- 42) попереднє погодження прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку рішень про укладання договорів (вчинення дій (правочинів)) у випадках перевищення допустимого обсягу повноважень щодо прийняття цими органами самостійних рішень, які стосуються:
- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди.
- Рішення поза межами допустимого обсягу повноважень, встановлених Спостережною радою, з питань, передбачених підпунктом 37 п. 11.20. Статуту та прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку підлягають обов'язковому погодженню із Спостережною радою. В цьому випадку, такі правочини (дії) можуть бути укладені (вчинені) Банком виключно після погодження прийнятого рішення Спостережною радою. У разі погодження прийнятого рішення підписантом за таким

договором (правочином) є Голова Правління або особа, яка його замінює, за виключенням випадків призначення Спостережною радою підписантом такого договору (правочину) іншої посадової особи Банку;

43) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;

44) визначення фондової біржі, на якій Банк повинен пройти процедуру лістингу та залишатися у біржовому реєстрі;

45) прийняття рішення щодо покриття збитків, в т.ч. прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;

46) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Спостережну раду віднесені до її компетенції.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клещук Олександр Олександрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1961

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

3

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

член Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"

6.1.8. Опис

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

Призначено на посаду згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" 23 квітня 2010 року (протокол №1).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПОВНОВАЖЕННЯ ЧЛЕНА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

1. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів.

2. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору, що укладається з Банком.

передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Спостережну раду.

До компетенції Спостережної ради відносяться:

1) обрання та відкликання повноважень Голови Правління;

2) обрання та відкликання повноважень членів Правління Банку;

3) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

4) призначення кандидатури, на яку покладається виконання обов'язків Голови

- Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустка, відрядження, хвороба, тощо);
- 5) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення та уповноваження особи на підписання від імені Банку зазначених договорів;
 - 6) затвердження умов матеріального заохочення членів Правління;
 - 7) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів;
 - 8) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
 - 9) підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - 10) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
 - 11) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
 - 12) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
 - 13) прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення методом опитування на Загальних зборах;
 - 14) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
 - 15) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
 - 16) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 17) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства;
 - 18) обрання та призначення Реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених законом;
 - 19) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законом;
 - 20) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
 - 21) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування (створення) інших юридичних осіб;
 - 22) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 23) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 24) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 25) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакету акцій;
 - 26) контроль за діяльністю Правління Банку;
 - 27) визначення стратегії розвитку Банку;
 - 28) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
 - 29) визначення (обрання) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що

укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

30) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

31) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;

32) затвердження загальної кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;

33) затвердження організаційної структури Банку;

34) призначення та звільнення Заступників Голови Правління та головного бухгалтера Товариства;

35) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банку та визначення підписанта такого договору від імені Банку;

36) прийняття рішень щодо укладання договорів купівлі нерухомого майна Банком та визначення підписанта такого договору від імені Банку;

37) встановлення допустимого обсягу повноважень (суми) Кредитного комітету, Правління Банку та Голови Правління що стосуються в т.ч.:

- укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;

- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;

- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;

- визнання позову та укладання мирової угоди;

38) з урахуванням підпункту 37) ст. 11.19. Статуту, прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

39) подає на розгляд Загальним зборам Банку правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

40) вносить на розгляд Загальним зборам рішення про попереднє схвалення значних правочинів ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і які можуть вчинятись Банком протягом не більше одного року, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості;

41) прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.

При цьому, якщо заінтересована особа є членом Спостережної ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Спостережна рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;

42) попереднє погодження прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку рішень про укладання договорів (вчинення дій (правочинів)) у випадках перевищення допустимого обсягу повноважень щодо прийняття цими органами самостійних рішень, які стосуються:

- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;

- укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та

матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;

- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
- визнання позову та укладання мирової угоди.

Рішення поза межами допустимого обсягу повноважень, встановлених Спостережною радою, з питань, передбачених підпунктом 37 п. 11.20. Статуту та прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку підлягають обов'язковому погодженню із Спостережною радою. В цьому випадку, такі правочини (дії) можуть бути укладені (вчинені) Банком виключно після погодження прийнятого рішення Спостережною радою. У разі погодження прийнятого рішення підписантом за таким договором (правочином) є Голова Правління або особа, яка його замінює, за виключенням випадків призначення Спостережною радою підписантом такого договору (правочину) іншої посадової особи Банку;

43) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;

44) визначення фондової біржі, на якій Банк повинен пройти процедуру лістингу та залишатися у біржовому реєстрі;

45) прийняття рішення щодо покриття збитків, в т.ч. прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;

46) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Спостережну раду віднесені до її компетенції.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клещук Віктор Олександрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1970

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

2

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

член Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"

6.1.8. Опис

Згоди на розкриття паспортних даних не надав.

Призначено на посаду згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" 08 жовтня 2010 року (протокол №2).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПОВНОВАЖЕННЯ ЧЛЕНА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

1. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів.

2. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору, що укладається з Банком.

передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Спостережну раду.

До компетенції Спостережної ради відносяться:

- 1) обрання та відкликання повноважень Голови Правління;
- 2) обрання та відкликання повноважень членів Правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 4) призначення кандидатури, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба, тощо);
- 5) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення та уповноваження особи на підписання від імені Банку зазначених договорів;
- 6) затвердження умов матеріального заохочення членів Правління;
- 7) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів;
- 8) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 9) підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 10) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
- 11) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 12) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- 13) прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення методом опитування на Загальних зборах;
- 14) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 15) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 16) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 17) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства;
- 18) обрання та призначення Реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених законом;
- 19) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законом;
- 20) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- 21) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування (створення) інших юридичних осіб;
- 22) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 23) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 24) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 25) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакету акцій;
 - 26) контроль за діяльністю Правління Банку;
 - 27) визначення стратегії розвитку Банку;
 - 28) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
 - 29) визначення (обрання) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 30) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - 31) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
 - 32) затвердження загальної кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
 - 33) затвердження організаційної структури Банку;
 - 34) призначення та звільнення Заступників Голови Правління та головного бухгалтера Товариства;
 - 35) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банку та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
 - 36) прийняття рішень щодо укладання договорів купівлі нерухомого майна Банком та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
 - 37) встановлення допустимого обсягу повноважень (суми) Кредитного комітету, Правління Банку та Голови Правління що стосуються в т.ч.:
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди;
 - 38) з урахуванням підпункту 37) ст. 11.19. Статуту, прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 39) подає на розгляд Загальним зборам Банку правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 40) виносить на розгляд Загальним зборам рішення про попереднє схвалення значних правочинів ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і які можуть вчинятись Банком протягом не більше одного року, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості;
 - 41) прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.
- При цьому, якщо заінтересована особа є членом Спостережної ради, то вона не бере участі

у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Спостережна рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;

42) попереднє погодження прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку рішень про укладання договорів (вчинення дій (правочинів)) у випадках перевищення допустимого обсягу повноважень щодо прийняття цими органами самостійних рішень, які стосуються:

- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
- укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
- визнання позову та укладання мирової угоди.

Рішення поза межами допустимого обсягу повноважень, встановлених Спостережною радою, з питань, передбачених підпунктом 37 п. 11.20. Статуту та прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку підлягають обов'язковому погодженню із Спостережною радою. В цьому випадку, такі правочини (дії) можуть бути укладені (вчинені) Банком виключно після погодження прийнятого рішення Спостережною радою. У разі погодження прийнятого рішення підписантом за таким договором (правочином) є Голова Правління або особа, яка його замінює, за виключенням випадків призначення Спостережною радою підписантом такого договору (правочину) іншої посадової особи Банку;

43) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;

44) визначення фондової біржі, на якій Банк повинен пройти процедуру лістингу та залишатися у біржовому реєстрі;

45) прийняття рішення щодо покриття збитків, в т.ч. прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;

46) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Спостережну раду віднесені до її компетенції.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сушко Світлана Валеріївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження

1979

6.1.5. Освіта

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав член Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"

6.1.8. Опис

Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

Змін у персональному складі не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПОВНОВАЖЕННЯ ЧЛЕНА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

1. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів.

2. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору, що укладається з Банком.

передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Спостережну раду.

До компетенції Спостережної ради відносяться:

- 1) обрання та відкликання повноважень Голови Правління;
- 2) обрання та відкликання повноважень членів Правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 4) призначення кандидатури, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба, тощо);
- 5) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення та уповноваження особи на підписання від імені Банку зазначених договорів;
- 6) затвердження умов матеріального заохочення членів Правління;
- 7) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів;
- 8) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 9) підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 10) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
- 11) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 12) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- 13) прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення методом опитування на Загальних зборах;
- 14) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 15) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 16) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 17) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства;
- 18) обрання та призначення Реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених законом;
- 19) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законом;

- 20) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- 21) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування (створення) інших юридичних осіб;
- 22) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 23) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 24) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 25) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакету акцій;
- 26) контроль за діяльністю Правління Банку;
- 27) визначення стратегії розвитку Банку;
- 28) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- 29) визначення (обрання) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 30) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 31) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 32) затвердження загальної кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
- 33) затвердження організаційної структури Банку;
- 34) призначення та звільнення Заступників Голови Правління та головного бухгалтера Товариства;
- 35) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банка та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 36) прийняття рішень щодо укладання договорів купівлі нерухомого майна Банком та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 37) встановлення допустимого обсягу повноважень (суми) Кредитного комітету, Правління Банку та Голови Правління що стосуються в т.ч.:
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди;
- 38) з урахуванням підпункту 37) ст. 11.19. Статуту, прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 39) подає на розгляд Загальним зборам Банку правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої

річної фінансової звітності Банку;

40) вносить на розгляд Загальним зборам рішення про попереднє схвалення значних правочинів ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і які можуть вчинитись Банком протягом не більше одного року, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості;

41) прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.

При цьому, якщо заінтересована особа є членом Спостережної ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Спостережна рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;

42) попереднє погодження прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку рішень про укладання договорів (вчинення дій (правочинів)) у випадках перевищення допустимого обсягу повноважень щодо прийняття цими органами самостійних рішень, які стосуються:

- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
- укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
- укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
- визнання позову та укладання мирової угоди.

Рішення поза межами допустимого обсягу повноважень, встановлених Спостережною радою, з питань, передбачених підпунктом 37 п. 11.20. Статуту та прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку підлягають обов'язковому погодженню із Спостережною радою. В цьому випадку, такі правочини (дії) можуть бути укладені (вчинені) Банком виключно після погодження прийнятого рішення Спостережною радою. У разі погодження прийнятого рішення підписантом за таким договором (правочином) є Голова Правління або особа, яка його замінює, за виключенням випадків призначення Спостережною радою підписантом такого договору (правочину) іншої посадової особи Банку;

43) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;

44) визначення фондової біржі, на якій Банк повинен пройти процедуру лістингу та залишатися у біржовому реєстрі;

45) прийняття рішення щодо покриття збитків, в т.ч. прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;

46) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Спостережну раду віднесені до її компетенції.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Костенко Неля Іванівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження
1965

6.1.5. Освіта
вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)
8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "ВС Енерджи Інтернейшнл Україна", начальник відділу кредитної політики і зв'язкам з банками

6.1.8. Опис
Згоди на розкриття паспортних даних не надала.

Змін у персональному складі не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

ПОВНОВАЖЕННЯ ЧЛЕНА РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

1. Контролює дотримання Банком чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
2. Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Банку;
3. Вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Голова Спостережної ради	Баум Борис Петрович	- - -	18.05.2006	6	0,000026	6	0	0	0
Член Спостережної ради	Клещук Олександр Олександрович	- - -	21.12.2006	6749315	29,344848	6749315	0	0	0
Член Спостережної ради	Клещук Віктор Олександрович	- - -	18.09.2009	1804700	7,846522	1804700	0	0	0
Член Спостережної ради	Сушко Світлана Валеріївна	- - -	16.02.2009	1	0,000004	1	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Костенко Неля Іванівна	- - -	09.11.2009	5	0,000022	5	0	0	0
Усього				8554027	37,191422	8554027	0	0	0

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника						
Фізична особа	- - -			6749315	29,344848	6749315	0	0	0
Усього				6749315	29,344848	6749315	0	0	0

*Зазначається "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові

**Не обов'язково для заповнення

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	08.10.2010	
Кворум зборів	81,6	
Опис	<p>Позачергові загальні збори проведено 08.10.2010.</p> <p>Позачергові Загальні збори акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" відбулись 08 жовтня 2010 року о 16 годині 00 хвилин за Київським часом за адресою: м. Київ, Московський проспект, 6, 10 поверх, кімната 1003.</p> <p>На вимогу акціонера Банку до порядку денного Загальних зборів у строк відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" було внесено додаткові питання. Рішення про включення додаткових питань, у відповідності до Закону, було прийнято Спостережною радою 16.09.2010р.(Протокол №20). За рішенням Спостережної ради усім акціонерам, які значаться у Реєстрі акціонерів станом на 07.09.10 р., листами з описом вкладення та повідомленням про вручення було розіслано повідомлення про включення до порядку денного додаткових питань.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії, голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" та затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів. 2. Про затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 3. Про затвердження звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 4. Про внесення змін до Статуту ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 5. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради. 6. Встановлення кількісного складу Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 7. Обрання членів Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, встановлення розміру кошторису (бюджету) Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради. <p>Прийняті рішення по першому питанню порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Передати повноваження Лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" - за договором компанії ТОВ "Енергетична реєстраційна компанія" та затвердити умови відповідного договору. 2. Підтвердити повноваження Голови Загальних зборів - представника акціонера Банку - ТОВ "НОВА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" Глазової О.В. та секретаря Загальних зборів - представника акціонера Банку - ТОВ "ПАРИТЕТ-П" Костенко Н.І., призначених Рішенням Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" (Протокол №19 від 07.09.10 р.). 3. Встановити наступний регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів: <ul style="list-style-type: none"> - для доповіді по другому - четвертому питанням порядку денного - до 15 хвилин; - для виступів - до 5 хвилин; - всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій. <p>Згідно з Наказом ТОВ "Енергетична реєстраційна компанія" №46 від 01.10.10 р., при затвердженні Загальними зборами акціонерів 08.10.10 р. Договору про наміри про надання послуг, а саме: на виконання повноважень Лічильної комісії на Загальних зборах акціонерів 08.10.10 р., призначено Лічильну комісію у складі - Скуз І.Т. - голова, члени Лічильної комісії - Наумова Л.О., Захарчук В.А.</p> <p>Прийняте рішення по другому питанню порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити результати закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" в кількості 3 млн. штук загальною 	

	<p>номінальною вартістю 30 млн. грн.</p> <p>Прийняті рішення по третьому питанню порядку денного:</p> <p>1. Затвердити Звіт про результати закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" в кількості 3 млн. штук загальною номінальною вартістю 30 млн. грн.</p> <p>Прийняте рішення по четвертому питанню порядку денного:</p> <p>1. Внести зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства "Перший Інвестиційний Банк", виклавши його в новій редакції, в т.ч. змінити розмір статутного капіталу:</p> <p>1.1. Викласти абзац перший пункту 5.2. Статуту ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" в наступній редакції: "5.2. Статутний капітал Банку становить 230 000 000 (Двісті тридцять мільйонів) гривень і формується за рахунок власних коштів акціонерів".</p> <p>1.2. Викласти абзац перший пункту 7.1. Статуту ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" в наступній редакції: "7.1. Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 (двадцять два мільйони дев'яносто вісімдесят чотири тисячі двісті три) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна та 15 797 (п'ятнадцять тисяч сімсот дев'яносто сім) привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна.</p> <p>2. Затвердити нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства "Перший Інвестиційний Банк".</p> <p>3. Доручити Голові Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" підписати нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства "Перший Інвестиційний Банк".</p> <p>4. Голові Правління Публічного акціонерного товариства "Перший Інвестиційний Банк" здійснити передбачені чинним законодавством України процедури щодо реєстрації нової редакції Статуту ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".</p> <p>Прийняте рішення по п'ятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Достроково припинити повноваження діючих членів Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" - Баума Б.П., Колесника О.М., Клещука О.О., Сушко С.В., Голубевої О.В.</p> <p>Прийняте рішення по шостому питанню порядку денного:</p> <p>1. Склад Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" встановити у кількості 5-ти членів.</p> <p>Прийняте рішення по першій частині сьомого питанню порядку денного:</p> <p>1. Обрати до складу Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). Баума Бориса Петровича 2). Клещука Олександра Олександровича 3). Колесника Олега Миколайовича 4). Сушко Світлану Валеріївну 5). Клещука Віктора Олександровича <p>Прийняті рішення по другій частині сьомого питанню порядку денного:</p> <p>1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".</p> <p>2. Встановити розмір винагороди кожному члену Спостережної ради у розмірі 2-х мінімальних заробітних плат на місяць.</p> <p>3. Обрати Голову Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" Малкіна О.О. особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Банку.</p> <p>4. Встановити загальний бюджет Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на місяць в розмірі 25 мінімальних заробітних плат та уповноважити Спостережну раду самостійно затверджувати статті його використання.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2010	

Кворум зборів	89,31657
Опис	<p>Чергові загальні збори проведено 23.04.2010.</p> <p>Скликання Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" відбувалось 23 квітня 2010 року о 11 годині 00 хвилин за Київським часом за адресою: м. Київ, Московський проспект, 6, 10 поверх, кімната 1003.</p> <p>На вимогу акціонера Банку - АК "Харківобленерго" до порядку денного Загальних зборів у строк відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" було внесено додаткове питання. Рішення про включення додаткового питання, у відповідності до Закону, було прийнято Спостережною радою 07.04.2010р.(Протокол №59). Повідомлення про включення до порядку денного додаткового питання було, за рішенням Спостережної ради, розіслано усім акціонерам, які значаться в Реєстрі акціонерів станом на 01.04.10 р. листами з описом вкладення та повідомленням про вручення.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії, голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" та затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів. 2. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2009 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 3. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на 2010 рік. 4. Звіт Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2009 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 5. Звіт Ревізійної комісії й зовнішнього аудитора ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". Затвердження висновків Ревізійної комісії й зовнішнього аудитора. 6. Затвердження річного звіту ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2009 рік. 7. Розподіл прибутку і збитків ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за підсумками роботи в 2009 році. 8. Затвердження розміру річних дивідендів. 9. Прийняття рішень про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 10. Встановлення кількісного складу Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 11. Обрання членів Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, затвердження кошторису (бюджету) Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради. 12. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 13. Встановлення кількісного складу Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 14. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії. 15. Про попереднє схвалення значних правочинів. 16. Про збільшення розміру статутного капіталу ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків. 17. Про затвердження переліку інших інвесторів (крім акціонерів), серед яких передбачається розміщення акцій. 18. Про закрите (приватне) розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 19. Про визначення уповноваженого органу ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" та

уповноважених осіб ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" щодо прийняття необхідних рішень та здійснення відповідних дій, пов'язаних з проведенням закритого (приватного) розміщення акцій, в порядку, передбаченому законодавством України.

20. Затвердження Положення про Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

21. Щодо викупу акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", що належать АК "Харківобленерго", в кількості 434 400 шт., загальною номінальною вартістю 4 344 000,00 грн.

Прийняті рішення по першому питанню порядку денного:

1. Передати повноваження Лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" компанії - ТОВ "Енергетична реєстраційна компанія" та затвердити умови відповідного договору.

2. Підтвердити повноваження Голови Загальних зборів -представника акціонера ТОВ "ПАРИТЕТ-П" - Соловйова Ю.Ю. та секретаря Загальних зборів - представника акціонера ТОВ "НОВА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" Глазову О.В., призначених Рішенням Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" (Протокол №49/2 від 18.02.10 р.).

3. Встановити наступний регламент роботи Загальних зборів акціонерів:

- для доповіді по другому питанню порядку денного - до 25 хвилин;
- для доповіді по третьому питанню порядку денного - до 15 хвилин;
- для доповіді по четвертому питанню порядку денного - до 10 хвилин;
- для доповіді по п'ятому питанню порядку денного - до 10 хвилин;
- для доповіді по шостому питанню порядку денного - до 5 хвилин;
- для доповіді по сьомому питанню порядку денного - до 25 хвилин;
- для доповіді по восьмому питанню порядку денного - до 10 хвилин;
- для доповіді по дев'ятому - двадцять першому питаннях порядку денного - до 15 хвилин;
- для виступів в дебатах - до 5 хвилин;
- всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі з зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

Згідно з Наказом ТОВ "Енергетична реєстраційна компанія" №17 від 22.04.10 р., при затвердженні Загальними зборами акціонерів 23.04.10 р. Договору про наміри про надання послуг, а саме: на виконання повноважень Лічильної комісії на Загальних зборах акціонерів 23.04.10 р., призначено Лічильну комісію у складі - Степаненко О.М., Скуз І.Т., Наумова Л.О.

Прийняте рішення по другому питанню порядку денного:

1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2009 рік - затвердити.

Прийняті рішення по третьому питанню порядку денного:

1. Основні напрямки діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на 2010 рік - затвердити.
2. Доручити Спостережній раді визначити порядок реалізації запланованих заходів та затвердити бюджет на їх реалізацію.

Прийняте рішення по четвертому питанню порядку денного:

1. Звіт Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2009 рік - затвердити.

Прийняті рішення по п'ятому питанню порядку денного:

1. Звіт Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2009 рік - затвердити.
2. Висновки Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора АФ " Грант Торнтон Україна " - затвердити.

Прийняте рішення по шостому питанню порядку денного:

1. Річний звіт ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2009 рік (в т.ч. баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів) - затвердити.

Прийняті рішення по сьомому питанню порядку денного:

1. У зв'язку із відсутністю прибутку по результатах діяльності в 2009 році, його розподіл не здійснювати, відрахування до резервного фонду не здійснювати, виплату дивідендів за простими іменними акціями не здійснювати.

	<p>2. Виплатити за рахунок резервного капіталу ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" дивіденди за привілейованими акціями у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків від номінальної вартості акції.</p> <p>3. Спостережній раді встановити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки їх виплати.</p> <p>4. Покрити збитки, отримані в 2009 році в розмірі 41 394 869,73 гривень, за рахунок резервного фонду.</p> <p>Прийняте рішення по восьмому питанню порядку денного:</p> <p>1. У зв'язку із відсутністю прибутку по результатах діяльності в 2009 році та рішення не здійснювати виплату за простими іменними акціями, розмір річних дивідендів за простими іменними акціями не затверджувати.</p> <p>Прийняте рішення по дев'ятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Достроково припинити повноваження діючих членів Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" - Баума Б.П., Колесника О.М., Сушко С.В., Голубевої О.В.</p> <p>Прийняте рішення по десятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Склад Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" встановити у кількості 5-ти членів.</p> <p>Прийняте рішення по першій частині одинадцятого питання порядку денного:</p> <p>1. Обрати до складу Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). Баума Бориса Петровича 2). Клещука Олександра Олександровича 3). Колесника Олега Миколайовича 4). Сушко Світлану Валеріївну 5). Голубеву Олену Володимирівну <p>Прийняті рішення по другій частині одинадцятого питання порядку денного:</p> <p>1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".</p> <p>2. Встановити розмір винагороди кожному члену Спостережної ради у розмірі 2-х мінімальних заробітних плат на місяць.</p> <p>3. Обрати Голову Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" Малкіна О.О. особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Банку.</p> <p>4. Встановити загальний бюджет Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на місяць в розмірі 25 мінімальних заробітних плат та уповноважити Спостережну раду самостійно затверджувати статті його використання.</p> <p>Прийняте рішення по дванадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Достроково припинити повноваження Голови Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" - Костенко Н.І. та членів Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" - Вольного Є.В., Цибань С.В.</p> <p>Прийняте рішення по тринадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Склад Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" встановити у кількості 3 -х членів.</p> <p>Прийняте рішення по першій частині чотирнадцятого питання порядку денного:</p> <p>1. Обрати до складу Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). Костенко Нелю Іванівну - Головою Ревізійної комісії 2). Цибань Світлану Володимирівну - членом Ревізійної комісії 3). Вольного Євгена Володимировича - членом Ревізійної комісії <p>Прийняті рішення по другій частині чотирнадцятого питання порядку денного:</p> <p>1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".</p> <p>2. Встановити розмір винагороди кожному члену Ревізійної комісії у розмірі 1-ї мінімальної заробітної плати.</p> <p>3. Обрати Голову Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" Малкіна О.О. особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".</p>
--	--

	<p>Прийняті рішення по п'ятнадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Попередньо схвалити значні правочини, які будуть вчинятись Банком протягом одного року у ході поточної господарської діяльності:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком - граничною вартістю одного договору до 400 млн. грн., при обов'язковому попередньому погодженні із Спостережною радою ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"; - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб - граничною вартістю одного договору до 400 млн. грн., при обов'язковому попередньому погодженні із Спостережною радою ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"; <p>2. Уповноважити Голову Правління Банку Малкіна О.О. (або особу, яка його офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) на підписання від імені Товариства правочинів в рамках встановленого розміру.</p> <p>Прийняте рішення по шістнадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Збільшити статутний капітал ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" шляхом розміщення акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень у кількості 5 000 000 (п'ять мільйонів) штук на загальну суму 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень, оплата яких здійснюватиметься шляхом додаткових грошових внесків.</p> <p>Прийняте рішення по сімнадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" серед інших інвесторів (крім акціонерів Банку) не здійснювати.</p> <p>Прийняте рішення по вісімнадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Здійснити закрите (приватне) розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" (далі Банк) та затвердити протокол рішення про закрите (приватне) розміщення.</p> <p>Прийняте рішення по дев'ятнадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Уповноважити Спостережну Раду ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" скликати позачергові Загальні збори акціонерів Банку для затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій Банку та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".</p> <p>2. Уповноваженою особою ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" визначити Голову Правління Малкіна Олега Олександровича (або особу, яка його офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) та надати йому наступні повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів про прийнятті Загальними зборами акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" рішення щодо збільшення статутного капіталу та про закрите (приватне) розміщення акцій; - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій; - проводити дії щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій. <p>Прийняте рішення по двадцятому питанню порядку денного:</p> <p>1. Внести запропоновані зміни до Положення "Про Правління" та затвердити Положення "Про Правління" Банку в новій редакції.</p> <p>Прийняті рішення по двадцять першому питанню порядку денного:</p> <p>1. ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" викупити у АК "Харківобленерго" акції прості іменні, емітовані ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", в кількості 434 400 (чотириста тридцять чотири тисячі чотириста) шт.</p> <p>2. Строк викупу - протягом 12 місяців з дня зняття заборони на викуп ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" власних акцій.</p> <p>3. Ціна викупу - 3,56 (три гривні п'ятдесят шість копійок) грн.</p> <p>4. ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" протягом року з моменту викупу 434 400 (чотириста тридцять чотири тисячі чотириста) шт. простих іменних акцій у АК "Харківобленерго" здійснити їх продаж акціонерам Банку та/або третім особам.</p> <p>5. Надати повноваження Голові Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" (або особі, яка його офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) на підписання відповідних договорів щодо викупу та подальшого продажу акціонерам Банку та/або третім особам 434 400 (чотириста тридцять чотири тисячі чотириста) шт.</p>
--	--

	простих іменних акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
--	--

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітного періоду		За результатами періоду, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0,000	23 695,500	0,000	23 695,500
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0,000	1,500	0,000	1,500
Сума виплачених дивідендів, грн.	0,000	23 695,500	0,000	23 695,500
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		23.04.2010		23.04.2009
Дата виплати дивідендів		15.06.2010		15.06.2009
Опис	<p>Згідно з рішенням чергових Загальних зборів акціонерів від 23.04.2010р. (Протокол №1) у зв'язку з відсутністю прибутку по результатах діяльності в 2009 році виплата дивідендів за простими іменними акціями не здійснювалась.</p> <p>Згідно з рішенням Спостережної ради від 23.04.2010р. (Протокол №01) прийнято рішення про виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями за рахунок резервного фонду.</p> <p>Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими іменними акціями: 23.04.2010 (кінець операційного дня 22.04.2010)</p> <p>Дата початку виплати дивідендів за привілейованими іменними акціями: 23.04.2010</p> <p>Дата закінчення виплати дивідендів за привілейованими іменними акціями: 15.06.2010</p> <p>Загальна сума дивідендів за привілейованими іменними акціями: 23 695,50 грн.</p> <p>Виплата дивідендів здійснювалась на поточний рахунок акціонера, відкритий в ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", або за реквізитами, вказаними у заяві акціонера на перерахування дивідендів. Акціонери-фізичні особи могли отримати дивіденди готівкою через касу Банку за умови подання відповідної заяви. Не отримані у зазначений строк дивіденди депонувались.</p>			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	м.Київ 04107 м. Київ вул. Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	498007
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	(044) 585-42-40
Вид діяльності	депозитарна діяльність
Опис	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" надає послуги депозитарія цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Грант Торнтон Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38305911
Місцезнаходження	м.Київ 04050 м. Київ вул. Дегтярівська, 4а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2166
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 583-03-66
Факс	(044) 583-03-66
Вид діяльності	аудиторська діяльність
Опис	Послуги, які надає компанія: - аудит; - податкові консультаційні послуги; - бухгалтерський облік і робота з персоналом; - корпоративні фінанси; - бізнес консалтинг; - ІТ-послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК "Провідна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23510137
Місцезнаходження	м.Київ 01032 м. Київ бул. Тараса Шевченка, 37/122
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	520914, 520918
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.02.2010
Міжміський код та телефон	(044) 492-18-18
Факс	(044) 492-18-18
Вид діяльності	Страхування
Опис	Компанія надає послуги страхування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "СК "Індіго"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33831166
Місцезнаходження	м.Київ 04070 м. Київ вул. Набережно-Хрещатицька, причал №4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	398444
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.07.2008
Міжміський код та телефон	(044) 200-04-04
Факс	(044) 200-04-04
Вид діяльності	Страхування
Опис	Компанія надає послуги страхування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	м.Київ 04080 м. Київ вул. Фрунзе, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	469635
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший	Державна комісія з регулювання ринків

документ	фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2009
Міжміський код та телефон	(044) 463-62-21
Факс	(044) 463-62-21
Вид діяльності	Страховання
Опис	Страхова компанія отримала 2-й ступінь акредитації. Ліцензія АВ № 469635 від 10.06.2009 р. - страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Ліцензія АВ №469624 від 10.06.2009 р. - добровільне страхування наземних транспортних засобів. Ліцензія АВ №469626 від 07.05.2009 р. - добровільне страхування майна.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Фортіс страхування життя України"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32310874
Місцезнаходження	м.Київ 04070 м. Київ вул. Іллінська, 8, 3 під'їзд, 3 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	499967
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 590-07-70
Факс	(044) 590-07-70
Вид діяльності	Страховання
Опис	Компанія надає послуги страхування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24175269
Місцезнаходження	м.Київ 04050 м. Київ вул.Глибочицька, будинок 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	569230
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 207-72-72
Факс	(044) 207-72-72
Вид діяльності	Страховання
Опис	Компанія надає послуги страхування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	м.Київ 04070 м. Київ вул. Верхній Вал 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший	Державна комісія з цінних паперів та

документ	фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2006
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-50
Вид діяльності	Визначення кредитного рейтингу банку
Опис	Свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агенств № 31752402 від 19.12.2006. Інши види діяльності, що здійснює рейтингове агенство ТОВ "Кредит-Рейтинг" (свідоцтво про державну реєстрацію серія АОО № 040566 від 28.11.2001 р.): консультації з питань комерційної діяльності та управління; дослідження ринку та вивчення суспільної думки.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські Фондові Торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	Дніпропетровська обл. 49000 м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	16
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.06.2005
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	(056) 373-97-84
Вид діяльності	Саморегулівна організація на ринку цінних паперів
Опис	Здійснює діяльність як саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20064500
Місцезнаходження	м.Київ 01033 м. Київ вул. Саксаганського 36-В, 5 (п'ятий поверх)
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	581146
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.04.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-57-88
Факс	(044) 490-57-88
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Київська міжнародна фондова біржа - відкрите акціонерне товариство, яке зосереджує попит і пропозицію цінних

	паперів, сприяє формуванню їх біржового курсу та здійснює цю діяльність відповідно до чинного законодавства України. Банк є членом біржі з 2007 року.
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30554892
Місцезнаходження	м.Київ 01033 м. Київ вул. Саксаганського 36-В, 3 (третій поверх)
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	581137
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.04.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-57-90
Факс	(044) 490-57-90
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Банк є членом з 2004 року. Фондова біржа забезпечує умови для проведення регулярних біржових торгів на постійно діючій основі кожного торговельного дня. Біржа здійснює організацію торгівлі цінними паперами шляхом зосередження попиту і пропозиції по цінних паперах, його співставлення, проводить їх котирування та формування цін і біржових курсів по цінних паперах, створює умови для укладання цивільно-правових угод з купівлі-продажу цінних паперів між учасниками біржової фондової торгівлі, сприяє депозитарному клірингу та грошовим розрахункам по укладених угодах через обраний біржею кліринговий депозитарій та розрахунковий банк, що його обслуговує.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24382704
Місцезнаходження	м.Київ 01133 м. Київ вул. Щорса, 32 б, приміщення 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.04.2009
Міжміський код та телефон	(044) 286-94-20
Факс	(044) 286-94-20
Вид діяльності	Саморегульована організація на ринку цінних паперів
Опис	Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є добровільною недержавною некомерційною організацією, головною метою якої є сприяння розвитку

	добрсовісної конкуренції між суб`єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД тощо.
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Фондова біржа ПФТС
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	м.Київ 01133 м. Київ вул. Щорса, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	390872
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.01.2010
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-00
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПрАТ Фондова біржа "Перша фондова торговельна система" надає послуги щодо котирування цінних паперів емітента та укладання угод з цінними паперами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36184092
Місцезнаходження	м.Київ 01004 м. Київ вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	399339
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 495-74-74
Факс	(044) 495-7473
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ВАТ "Українська біржа" надає послуги щодо котирування цінних паперів емітента та укладання угод з цінними паперами.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номіналь на вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутном у капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.12.2009	377/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000061 436	Акції Іменні привілейо вані	Бездокумента рна Іменні	10,000	15797	157 970,000	0,07
Опис	<p>Акції ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" обертаються на внутрішньому ринку України. Іменні привілейовані акції не включені та не перебувають у лістингу жодного організатора торгівлі. Мета останньої за часом емісії: збільшення статутного капіталу з метою залучення додаткових коштів, що дозволить Банку більш ефективно працювати на ринку банківських послуг та розвивати нові напрямки банківської діяльності. Спосіб розміщення: самостійно.</p>								
17.06.2010	423/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000061 428	Акції Іменні прості	Бездокумента рна Іменні	10,000	22984203	229 842 030,000	99,93
Опис	<p>Акції ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" обертаються на внутрішньому ринку України. Згідно з Протоколом №284 Засідання Котирувальної комісії ВАТ "Київська міжнародна фондова біржа" від 10.11.2010р. було ухвалено внесення у 2-ий рівень лістингу акцій простих іменних ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". Мета емісії: збільшення статутного капіталу з метою залучення додаткових коштів, що дозволить Банку більш ефективно працювати на ринку банківських послуг та розвивати нові напрямки банківської діяльності. Спосіб розміщення: самостійно.</p>								

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)
Акціонерний Банк "Перший Інвестиційний Банк" створений 20 червня 1997 року, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів реорганізований у відкрите акціонерне товариство 08 серпня 2003 року.

28 вересня 2009 року Відкрите акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк" змінило найменування на Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк". У 2010 році Банк не вчиняв дій, пов'язаних із злиттям банків, їх приєднанням, поділом, виділенням, перетворенням банків.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Банк функціонує як універсальний і здійснює свою діяльність на території всієї України. В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі банку - відділення, які створені відповідно до типових організаційних структур, затверджених Правлінням Банку і здійснюють банківські та інші операції відповідно до Положень про ці підрозділи та на підставі дозволів, наданих Банком.

До складу банку входять 37 відділень в 13 регіонах України. З них у 5 відділеннях діяльність призупинена.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність:

- Правління банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Юридичний департамент;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління по роботі з цінними паперами;
- Казначейство;
- Відділ депозитарних операцій;
- Служба ліцензування та валютного контролю;
- Управління бухгалтерського обліку;
- Управління супроводження клієнтських операцій;
- Управління касових операцій;
- Управління аналізу та ризиків;
- Служба контролю за дотриманням бізнес-процесів;
- Служба методології;
- Управління фінансового моніторингу;
- Центр забезпечення діяльності Банку;
- Центр по роботі з персоналом та організації діловодства;
- Служба безпеки;
- Дирекції з розвитку бізнесу;
- Відділ реклами та зв'язків із громадськістю;
- Управління стратегічного розвитку;
- Управління клієнтської політики та альтернативних каналів продажу;
- Департамент розвитку банківських продуктів та технологій;
- Управління платіжних карток;

- Центр кредитних рішень;
- Дирекція з обслуговування системних та VIP-клієнтів;
- Відділ грошового обігу та неторгових операцій;
- Управління проєктів;
- Відділення Банку.

У Банку створені та діють комітети: кредитний, тарифний, технологічний, бюджетний, комітет з управління активами та пасивами, комітет по роботі з проблемними активами, тендерний комітет.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Жодних пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" базується на вимогах, які викладені в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007р. №480, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують порядок бухгалтерського обліку операцій та складання звітності.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами повноти висвітлення, достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, суттєвості, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Бухгалтерський облік здійснюється методом подвійного запису відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004р. №280 на базі комплексної автоматизації всіх облікових процесів.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку.

Операції, які здійснюються Банком, відображаються в обліку в період їх здійснення, а саме у день виникнення прав або зобов'язань незалежно від дати руху коштів за ними.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю;
- поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі Банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки;
- за амортизованою собівартістю.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для їх оприбуткування за балансом, Банк використовує комплекс методів оцінки реального стану активів та фінансового результату на дату балансу з метою формування достовірної фінансової та управлінської звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів: принцип нарахування та відповідності доходів і витрат, амортизації дисконту за фінансовими інструментами, формування спеціальних банківських резервів на відшкодування втрат від активних операцій Банку, нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних

активів тощо. Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Цінні папери, що придбані Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/ стану ринку обігу відповідних цінних паперів. Цінні папери, які придбані та/ або зберігаються за дорученням клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються (за номінальною вартістю) за позабалансовими рахунками.

Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням.

Цінні папери, придбані Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до Банку.

Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом "перше надходження - перший видаток".

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність - українська гривня.

Облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці: за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним курсом на день здійснення операцій.

Операції в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом Національного банку України на дату складання звітності.

Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку "Доходи майбутніх періодів", а здійснені авансом витрати - рахунку "Витрати майбутніх періодів".

Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Грошові кошти та їх еквіваленти для складання звіту про рух грошових коштів включають

в себе грошові кошти в касі, кошти на кореспондентських рахунках (крім коштів з обмеженим правом користування), депозити "овернайт".

В Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів засобів та нематеріальних активів.

Прямолінійний метод нарахування амортизації - метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується (первісна або переоцінена вартість за вирахуванням ліквідаційної вартості), на очікуваний період часу використання об'єкта основних засобів.

В окремих випадках Банком може застосовуватися прискорений метод амортизації, за яким річна сума амортизації визначається як добуток залишкової вартості об'єкта на початок звітного року або первісної його вартості на дату, з якої починається нарахування амортизації, та річної норми амортизації, яка обчислюється залежно від строку корисного використання об'єкта, і подвоюється. Прискорений метод застосовується за окремим рішенням Правління Банку.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів у фінансовому обліку здійснюється щомісячно прямолінійним методом протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Ліквідаційна вартість основних засобів та нематеріальних активів у системі Банку порівнюється до нуля.

Нарахування амортизації основних засобів не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації інших основних засобів та нематеріальних активів здійснюється щомісячно.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за тим, у якому об'єкт основних засобів чи нематеріальний актив став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів чи нематеріального активу.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу до списання активу з балансу обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів і зносу.

Перевірка реальної вартості основних засобів у обов'язковому порядку здійснюється перед складанням річного звіту під час проведення інвентаризації.

Аналітичний облік основних засобів ведеться в інвентарних книгах та інвентарних картках в електронному вигляді. Записи в них здійснюються за кожним предметом окремо. Відповідність даних аналітичного обліку синтетичному повинна бути забезпечена на будь-яку дату.

Звіряння аналітичного обліку з синтетичним за основними засобами та нематеріальними активами здійснюється обов'язково за станом на перше січня кожного року, на дату проведення інвентаризації необоротних активів та у разі потреби з обов'язковим роздрукуванням інвентарної книги. Проведене звіряння засвідчується підписами відповідального виконавця та головного бухгалтера (заступника головного бухгалтера, начальника відділу) в інвентарній книзі.

Інвентарні картки роздруковуються у разі потреби. В обов'язковому порядку роздруковуються інвентарні картки у разі вибуття об'єкта необоротних активів, які разом з іншими документами, на підставі яких актив списується з балансу Банку, вміщуються в документи дня.

Текст аудиторського висновку
ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО
АУДИТОРА

Акціонерам
Публічного акціонерного товариства
"Перший Інвестиційний Банк"

пр-т. Московський, 6
м. Київ
04073
Україна

Висновок щодо фінансових звітів

Нами, Аудиторською фірмою "Грант Торнтон Україна" - український член Грант Торнтон Інтернешнл Лтд (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001 року), проведено аудиторську перевірку фінансових звітів Публічного акціонерного товариства "Перший Інвестиційний Банк" (далі - Банк), що включають баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків,

аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, що застосовується Банком, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Публічного акціонерного товариства "Перший Інвестиційний банк" станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації відповідно до вимог Постанови Національного банку України №389 від 09.09.2003 року

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, існує наступна неузгодженість у періодах між активами та зобов'язаннями Банку:

- "на вимогу" 17 043 тис. грн.
- "від 2 до 7 днів" 2 773 тис.грн.
- "від 32 до 92 днів" 9 396 тис.грн.
- "від 93 до 183 днів" 89 192 тис.грн.
- "від 275 до 365 (366) днів" 40 090 тис.грн

Невідповідність між активами і зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Інформація стосовно обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення відповідає статистичній формі N 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. N 124 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за N353/7674 (із змінами).

Якість управління активами та пасивами - задовільна.

Банк розкрив інформацію щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення та якості управління активами та пасивами у своїй загальній інформації про діяльність Банку та примітці 29 "Управління фінансовими ризиками".

Якість кредитного портфеля потребує постійної уваги. Класифікація кредитного портфеля у розрізі категорій, відповідно до Постанови НБУ "Про затвердження Положення про

порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків" наступна:

- Стандартна - 154 460 тис.грн.
- Під контролем - 85 340 тис.грн.
- Субстандартна - 290 781 тис.грн.
- Сумнівна - 7 235 тис.грн.
- Безнадійна - 108 528 тис.грн.

Сформовані резерви в цілому достатні для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями. Основними факторами, що приймаються до уваги при розрахунках суми резерву є:

- зростання, склад та якість кредитного портфеля
- здатність індивідуальних позичальників повертати кредити
- попередня кредитна історія
- обсяг простроченої заборгованості
- стан обслуговування боргу
- поточні економічні умови
- а також вартість і достатність заставного забезпечення.

Інформація щодо якості кредитного портфеля відповідає інформації, що наведена у примітці 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" та примітці 1.6 "Кредити та заборгованість клієнтів".

Стан дебіторської заборгованості Банку задовільний. Сформовані резерви під дебіторську заборгованість відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості відповідає інформації, що наведена у примітці 11 "Інші фінансові активи".

Якість портфеля цінних паперів задовільна. Справедлива вартість цінних паперів визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПФТС на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Сформовані резерви під знецінення цінних паперів відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо якості портфеля цінних паперів відповідає інформації, що наведена у примітці 5 "Торгові цінні папери", примітці 8 "Цінні папери в портфелі банку на продаж", примітці 1.5 "Торгові цінні папери" та у примітці 1.7 "Цінні папери в портфелі банку на продаж".

Формування резервів, капіталу та фондів Банку відповідає нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо резервів, капіталу та фондів Банку відповідає інформації, що наведена у примітці 19 "Статутний капітал" та примітці 20 "Резервні та інші фонди банку".

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку та у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена у примітці 29 "Управління фінансовими ризиками".

Операції з пов'язаними сторонами Банку проводились на звичайних умовах за діючими процентними ставками.

Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у примітці 33 "Операції з пов'язаними особами".

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно - правових актів Національного банку України. Протягом 2010 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

Аудиторська фірма "Грант Торнтон Україна"
І.Л. Константінов
Партнер з аудиту
(Сертифікат НБУ №0000051 від 03.02.2005 року)

В.А. Хаснулін
Партнер
(Сертифікат НБУ №0000058 від 03.02.2005 року)
м. Київ, 18 березня 2011 року

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є операції з кредитування та розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів. Разом з тим, Банк активно розвиває інші напрямки банківської діяльності, такі як картковий бізнес, залучення коштів фізичних та юридичних осіб, розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб, банківські перекази, прийом комунальних платежів, оренда індивідуальних сейфів, обмін валют і т.д. За рахунок розвитку та впровадження нових технологій обслуговування клієнтів та нових продуктів, а також модифікації вже існуючих продуктів та технологій, Банк намагається досягти високого рівня універсальної банківської установи.

Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент.

У 2010 році банківська система України поступово виходила з кризи. Наслідками світової економічної кризи стало погіршення економічного середовища країни, що стало найбільш

визначальним фактором у 2009 році. Під впливом негативних факторів, які відзначились на міжнародному і на внутрішньому ринках, у 2009 році відбулося значне скорочення обсягів фондування, різке падіння курсу національної валюти, зниження темпів економічного зростання, внаслідок чого банки зазнали чимало пов'язаних із цим проблем. Основні з них: скорочення притоку грошових коштів з приватного сектору у зв'язку зі світовою кризою ліквідності і кредитною кризою, втрата довіри до банківської системи з боку вкладників, істотне падіння курсу національної валюти, погіршення макроекономічної ситуації і політична невизначеність в країні.

В 2010 році банки вживали всіх заходів направлених на відновлення довіри клієнтів, зміцнення показників ліквідності.

Серед основних тенденцій розвитку банківського сектору 2010 року стало:

- відновлення докризових обсягів клієнтських коштів;
- обмежений та більш зважений підхід до кредитування;
- утримання значної частки ліквідних коштів.

За рахунок зниження якості банківських активів у 2009 році, внаслідок виникнення проблем з погашенням кредитів, як фізичних, так і юридичних осіб, банки України у 2010 році ще витрачали значні кошти на формування резервів, що у свою чергу також призводило до стримування темпів розвитку. У результаті вищезазначених тенденцій банки України були орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників, що негативно позначилось на прибутковості банків.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків (182 банки на 31 грудня 2009 року), у тому числі: 175 банків (99,4% від загальної кількості банків, що мають ліцензію) - акціонерні товариства (з них: 16 банків (9,1%) - відкриті акціонерні товариства, 1 банк (0,6%) - закрите акціонерне товариство, 158 банків (89,7%) - публічні акціонерні товариства), 1 банк (0,6%) - товариства з обмеженою відповідальністю.

У стані ліквідації перебуває 18 банків, з них 17 банків ліквідуються за рішеннями Національного банку України, 1 - за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Доходи банків в 2010 році скоротилися в порівнянні з 2009 роком на 4,3% і склали 136,8 млрд. грн. Доходи ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" скоротилися в порівнянні з минулим роком на 16% і склали 123 446 тис. грн.

Витрати банків скоротилися на 17,4% і склали 149,9 млрд. грн. Витрати ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" скоротилися на 35,88% і склали 120 820 тис. грн.

Від'ємний фінансовий результат по системі банків на 31.12.2010р. склав 13,0 млрд. грн., що майже втричі менше, ніж за станом на 31.12.2009р. (38,4 млрд. грн.)

В 2010 році ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" отримав позитивний фінансовий результат в сумі 2 626 тис. грн.

У 2010 році відбувалося поступове відновлення довіри до банківської системи та національної валюти, про що свідчив стабільний приріст коштів на рахунках у банках, насамперед у національній валюті. Загальний обсяг депозитів за 2010 рік зріс на 26,3%, а темпи збільшення депозитів у національній валюті (на 38,2%) суттєво перевищували зростання депозитів в іноземній валюті (на 12,8%). Якщо на початку 2010 року відбувалося збільшення лише депозитів населення, то починаючи з березня сформувалася тенденція до збільшення депозитів і юридичних осіб.

Відповідним чином це відобразилося на динаміці грошової маси, обсяги якої, починаючи з лютого, щомісяця зростали.

Процентна ставка за депозитами в національній валюті зменшилася з 14,0% у грудні 2009 року до 8,1% у грудні 2010 року, за кредитами за цей період знизилася з 19,6% до 15,0%. Загальний залишок кредитних вкладень у 2010 році зріс на 0,9%, що відбулося виключно за рахунок зростання коштів у національній валюті, які демонстрували помісячний приріст упродовж майже всього 2010 року. Обсяг залишків за кредитами в національній валюті за 2010 рік зріс на 10,6%, що обумовлено динамікою залишків за кредитами, наданими юридичним особам, обсяги яких за 2010 рік зросли на 13,4%, тоді як залишки за кредитами, наданими фізичним особам, знизилися (на 2,3%). Однак залишки за кредитами в іноземній валюті в 2010 році знизилися на 8,3%. Зниження залишків за кредитами, наданими населенню, відбувалося більш прискореними темпами (зниження на 17,2% - з огляду на наявність певних обмежень щодо кредитування фізичних осіб в іноземній валюті), порівняно із залишками за кредитами, наданими юридичним особам (зниження всього на 0,5%)

Економічна ситуація безпосередньо вплинула на показники діяльності Банку. За результатами діяльності Банк в звітному році отримав прибуток у сумі 2 626 тис. грн. (в попередньому році - збиток в сумі 41 395 тис. грн.). Валюта балансу Банку за рік зросла на 31 063 тис. грн., також спостерігається приток коштів на рахунки клієнтів, що призводить до збільшення високоліквідних активів. Готівкові кошти та залишки за коррахунком в Національному банку України станом на 31 грудня 2010р. становили 85 205 тис. грн., та збільшились в порівнянні з минулим роком на 59 278 тис. грн.

Для підтримки ліквідності Банку на достатньому рівні Банк залучав в 2009 році у Національного банку України короткострокові кредити рефінансування на загальну суму 130 000 тис. грн. Протягом 2010 року Банк повернув 98 000 тис. грн. кредитів рефінансування.

Погіршення фінансового стану позичальників впливає на якість кредитного портфелю Банку, зростання простроченої заборгованості. У зв'язку з цим Банк значно зменшив обсяг операцій з кредитування та виважено підходить до формування резервів для покриття кредитних ризиків.

Інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента

Розпочата у 2009 році трансформація на фінансовому ринку продовжилася і в 2010 році, який можна охарактеризувати складним для банківської системи. Станом на 1 січня 2011 р. в 6 банках запроваджено тимчасову адміністрацію, в стані ліквідації знаходиться 18 банків.

За даними НБУ в Україні станом на 01.01.2011 дозвіл на здійснення банківських операцій мали 176 комерційні банки, у тому числі 55 банків з іноземним капіталом. Згідно з розподілом банків по групах на 2011 рік I група (найбільші банки) складається з 17 банків, II група - з 22 банків, III група - з 21 банку, IV група - з 115 банківських установ. Чисті активи банківського сектора на початок 2011 року склали 942,1 млрд. грн. В той же час, збиток банків за 2010 рік перевищив 13 млрд. грн.

ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" зберігає статус універсального банку, що надає класичні та інноваційні банківські послуги, максимально адаптовані до потреб цільових груп клієнтів (корпоративних та роздрібних).

Протягом 2010 року Банк збільшив розмір статутного капіталу до 230 млн. грн.; успішно пройшов перший наглядний аудит ТЮФ Рейнланд Україна, який підтвердив

відповідність системи менеджменту якості Банку стандарту ISO 9001:2008; отримав підтвердження незалежного РА «Кредит-Рейтинг» кредитного рейтингу uaBBB- за Національною рейтинговою шкалою з прогнозом рейтингу стабільний, що свідчить про надійність, фінансову стабільність, прозорість та інформаційну відкритість Банку; в рамках програми розвитку регіональної мережі, закінчує ребрендинг відділень. Таким чином, Банк є конкурентноздатною установою на ринку банківських послуг.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг.

На сьогодні ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" має всі необхідні ліцензії та дозволи для здійснення діяльності на банківському ринку України та надання повного спектру банківських послуг своїм клієнтам:

Ліцензія №178 від 05.10.2009р., видана НБУ на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність";

Дозвіл №178-4 від 05.10.2009р., виданий НБУ на право здійснення банківських операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність";

Ліцензія депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, АВ №493377 від 22.10.2009р.;

Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, АВ №493363 від 22.10.2009р.;

Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, АВ №493364 від 22.10.2009р.;

Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, АВ №493365 від 22.10.2009р.

На підставі банківської ліцензії №178 Національного банку України від 05.10.2009р. Банк здійснює наступні банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків - кореспондентів;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- лізинг;
- послуги відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Відповідно до письмового Дозволу №178-4 Національного банку України від 05.10.2009 року ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" здійснює наступні банківські операції:

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін,

- прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
2. Емісія власних цінних паперів.
 3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
 4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
 5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
 6. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
 7. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
 8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
 9. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Одним з основних напрямків роботи Банку є кредитна діяльність.

За 2010 рік обсяг загальної кредитної заборгованості зменшився на 119 763 тис. грн., і на кінець дня 31 грудня 2010 року дорівнював 615 566 тис. грн. (63,7 % від загальних активів).

На кінець 2010 року кредитні вкладення Банку мали наступну структуру: кредити суб'єктам господарювання - 498 558 тис. грн., або 80% кредитного портфеля; кредити фізичним особам - 117 008 тис. грн., або 20% кредитного портфеля.

Банк надавав кредити переважно у національній валюті. В структурі кредитного портфелю кредити видані в національній валюті складають 87,8% загального кредитного портфеля.

Від кредитного обслуговування в 2010 році Банк отримав доходів в сумі 97 911 тис.грн.,

що менше суми доходів отриманих в 2009 році на 18 179 тис. грн.

Банк проводить кредитування в режимі відновлювальної кредитної лінії, практикує овердрафтне обслуговування рахунку, кредитує своїх позичальників під заставу нерухомості та інших основних засобів, цінних паперів, товарно-матеріальних цінностей, товарів в обороті тощо.

Працюючи разом з клієнтами, Банк і надалі планує постійно поновлювати і удосконалювати кредитні продукти, використовуючи сучасні фінансові, технологічні, управлінські та маркетингові рішення, дотримуватися принципів індивідуального підходу до кожного клієнта, гнучкої тарифної політики для оптимізації витрат позичальника.

В 2010 році Банк продовжував розвивати картковий бізнес, запущені перші інформаційно - транзакційні кіоски, доопрацьована функція відправки СМС повідомлень по операціям з банківськими платіжними картками з альфанумеричного номеру Банку.

Станом на 31.12.2010 року загальна кількість емітованих карток міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard становить 19 323 карток; кількість банкоматів - 52, POS-терміналів - 51. За звітний рік загальна кількість зарплатних проектів збільшилася на 39 та становить на кінець року 175 проектів. Залишки коштів за картковими рахунками клієнтів впродовж року підтримувалися на рівні 20 000 тис. грн.

У 2010 році Банк активно здійснював діяльність на фондовому ринку від власного імені (дилерську діяльність), а також надавав своїм клієнтам повний комплекс професійних інвестиційних послуг:

- брокерське обслуговування на фондових біржах ПрАТ "Фондова Біржа ПФТС", ПАТ "Українська Біржа", ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", ЗАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа";
- брокерське обслуговування на позабіржовому ринку;
- формування інвестиційного портфеля;
- аналітична підтримка;
- консультування;
- андеррайтинг;
- авалування векселів.

Загальний обсяг дилерських операцій, проведених Банком в 2010 році, склав 3 411 000 тис. грн., кількість укладених угод - 321 шт., торговельний дохід - 248,9 тис. грн.

Загальний обсяг брокерських операцій, проведених Банком в 2010 році, склав 8 842 000 тис. грн., кількість укладених угод - 2 272 шт., комісійна винагорода - 1 594,3 тис. грн.

Протягом 2010 року Банк здійснював обслуговування випусків облігацій (у якості платіжного агента) таких емітентів:

- ВАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія" (серія А);
- ЗАТ "Готель "Ореанда" (серія А);
- ВАТ "ЕК "Житомиробленерго" (серії А та В);
- ВАТ "ЕК "Севастопольенерго" (серії А та В);
- ВАТ "Кіровоградобленерго" (серії А та В);
- ВАТ "Одесаобленерго" (серія А);
- ВАТ "Готель "Прем'єр Палац" (серія А);

- ТОВ ГФ "Камаз-Транс-Сервіс" (серія А);
- ТОВ "Торговий Дім "Арго Трейд" (серія А);
- ТОВ "Титан-Зберігач" (серія А);
- ВАТ "Шацьке РТП" (серія А);
- ТОВ "Енергопоставка" (серія А).

Комісійна винагорода за обслуговування випусків облігацій у 2010 році склала 278,8 тис. грн.

Загальний портфель цінних паперів, що знаходяться у власності Банку (за його балансовою вартістю у гривневому еквіваленті без врахування сформованих резервів під знецінення цінних паперів) за рік збільшився з 27 369 тис. грн. станом на 31.12.2009р. до 28 129 тис. грн. станом на 31.12.2010р.

Протягом 2010 року Банком провальовано векселів на загальну номінальну вартість у гривневому еквіваленті 6 076,9 тис. грн., комісійна винагорода склала 51,6 тис. грн.

З метою упередження можливих перешкод та ускладнень під час здійснення клієнтами зовнішньоекономічної діяльності, Банком приділяється значна увага консультативному обслуговуванню клієнтів як до здійснення зовнішньоекономічних операцій, так і на стадії їх виконання. Консультації надавалися для вибору найбільш сприятливої для клієнта, оптимальної, надійної та швидкої форми міжнародних розрахунків.

Перекази здійснюються Банком по системі кореспондентських рахунків, відкритих в іноземних банках та комерційних банках України з використанням міжнародних засобів зв'язку - систем SWIFT, TELEX, WESTERN UNION та інших.

Для зручності у проведенні розрахунків клієнтів активно використовується програмне забезпечення "Клієнт - Банк", "Інтернет-Банкінг" із часом операційного обслуговування до 17-00 і прийомом платежів цілодобово. Системи "Клієнт-Банк" та "Інтернет - Банкінг" дозволяють виконувати банківські операції безпосередньо з офісу підприємства, що впливає на оперативність розрахунків. За 2010 рік Банком отримано комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування в сумі 10 269 тис. грн.

Сезонний характер виробництва відсутній.

Інформація про основні ринки збуту та основних клієнтів.

Серед клієнтів Банку слід виділити такі промислові структури і організації, як ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", ВАТ "ЕК "Житомиробленерго", ВАТ "ЕК "Херсонобленерго", ВАТ "ЕК "Одесаобленерго", ВАТ "Кіровоградобленерго", ЗАТ "Промзв'язок", ВАТ "Готель "Прем'єр Палац", ЗАТ "Готель Ореанда", Торговий Дім "Арго Трейд", ВАТ "УІФК", ТОВ "Петрівка - Центр", ТОВ "Альянс Петролеум Ресурс", а також багато інших підприємств.

Інформація про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент

З метою досягнення запланованих показників бізнес-плану з продажу банківських продуктів Банк використовує як прямі (власні), так і непрямі (невласні) канали збуту продуктів/послуг. До власних каналів збуту банку належать канали стаціонарного збуту та

канали дистанційного обслуговування клієнтів. Система стаціонарного збуту банківських послуг у 2010 році функціонувала у формі універсальних (повнофункціональних) відділень, що надавали увесь спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам.

Банк також активно розвиває альтернативні канали продажів банківських продуктів, такі як контакт-центр, веб-сайт банку, депозитні банкомати, кіоски самообслуговування та інші. Система непрямого збуту функціонує через агентську мережу та партнерів.

Для досягнення високих показників з продажу банківських продуктів Банк використовує наступні маркетингові інструменти: рекламні акції, персональні продажі, перехресні продажі, програми лояльності, дисконтні програми та пакетні пропозиції тощо.

Інформація про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін

Основними джерелами ресурсів Банку є:

- кошти корпоративних клієнтів (юридичних осіб);
- кошти клієнтів роздрібного банкінгу (фізичних осіб);
- власний капітал;
- кошти субординованого боргу.

Найбільшими ризиками, на думку Банку, є:

1. Кредитний ризик.
2. Ризик ліквідності.
3. Операційно-технологічний ризик.

Стратегія, якої дотримується Банк щодо таких ризиків:

1. Кредитний ризик

Кредитна політика Банку в звітному періоді базувалася на наступних принципах:

- Принцип колегіальності при прийнятті рішень. У банку побудована система колегіальних органів, яка дозволяє приймати рішення і контролювати їх виконання.
- Принцип мінімізації кредитних ризиків. Банк у роботі використовує нижченаведені механізми мінімізації кредитних ризиків на які наражається у процесі проведення активних операцій:
 - формування резервів;
 - диверсифікація проведення активних операцій;
 - встановлення та контроль рівня концентрацій.
- Принцип моніторингу заборгованості по наданим кредитам. Система моніторингу заборгованості в цілому та за окремими видами кредитів складається з 3-х рівнів.
 - первинний моніторинг на рівні структурного підрозділу регіональної мережі,
 - послідуєчий моніторинг після видачі кредиту на рівні Головного банку,
 - моніторинг супроводу кредиту на рівні структурних підрозділів та Головного банку.
- Принцип забезпеченості наданих позик.
- Принцип зваженості оцінки заставного майна, що передано банку у забезпечення.
- Принцип рівності умов для клієнтів.
- Принцип справедливої вартості кредитних послуг.
- Принцип конфіденційності.

2. Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

- Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів.

- Постійність ідентифікації потреби Банку в ліквідних коштах.
 - Планування та прогнозування дій Банку в разі виникнення кризи ліквідності.
 - Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками, а також з такими напрямками діяльності Банку, як залучення та розміщення коштів.
- Складовими частинами управління ризиком ліквідності Банку є:
- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Банку до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
 - розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;
 - встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Банком;
 - своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Банку до ризику ліквідності;
 - прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Банку, що спрямовані на підтримку прийнятної ступеню ризику ліквідності та рентабельності Банку;
 - розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Банком визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Банку;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Банку;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;
- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Банку до ризику ліквідності.

Впродовж звітної року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами Банку, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

3. Операційно-технологічний ризик

Принципи управління операційно-технологічним ризиком

- Система управління операційно-технологічним ризиком розглядає операційно-технологічний ризик як окрему категорію ризику, що підлягає управлінню та контролю. Політика, порядок та процедури контролю та нейтралізації основних видів операційно-технологічних ризиків зафіксовані відповідними внутрішніми нормативними актами Банку;
- Система управління операційно-технологічним ризиком Банку базується на єдиному визначенні операційно-технологічного ризику, єдиних принципах ідентифікації,

оцінки, моніторингу та контролю операційно-технологічного ризику, а також заходах щодо його нейтралізації;

- Ідентифікація та оцінка операційно-технологічного ризику застосовуються по відношенню до всіх основних банківських продуктів, операцій, процесів та систем Банку. До впровадження нових банківських продуктів, процесів або систем необхідним є здійснення їх адекватної оцінки на предмет операційно-технологічного ризику, що пов'язаний з цим впровадженням;

- Система управління операційно-технологічним ризиком забезпечує систематичний та централізований збір даних, що пов'язані з операційно-технологічним ризиком (включаючи дані про відповідні фінансові втрати Банку). Збір даних про ризикові події охоплює всі основні напрямки діяльності Банку. Збір даних здійснюється регулярно без часових проміжків;

- З метою забезпечення ефективної ідентифікації та аналізу операційно-технологічного ризику, Банк визначає наступні групи ризикових подій в залежності від джерела його виникнення:

- бізнес-процеси Банку,
- персонал Банку та треті особи,
- системи, що забезпечують діяльність Банку,
- зовнішні по відношенню до Банку події.

Банк самостійно розробляє технології здійснення банківських операцій та визначає методи внутрішнього контролю за їх проведенням з урахуванням вимог законодавства України.

Мінімізація та контроль за операційно-технологічними ризиками в Банку здійснюється за допомогою:

- складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси в Банку;

- належного документування операцій та технологічних процесів;

- застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та наступного) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійсненням операцій окремими співробітниками;

- застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;

- встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);

- страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Банку;

- застосування систем захисту інформації;

- організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

В Банку розроблені такі нормативні документи щодо планування безперебійної діяльності на випадок непередбачених обставин:

- Положення щодо планування виникнення непередбачених обставин;

- План заходів щодо подолання кризи ліквідності;

- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин в результаті аварій, пожеж, стихійних лих та протиправних дій третіх осіб;

- План заходів на випадок виникнення надзвичайних ситуацій в автоматизованих системах ВАТ "Перший Інвестиційний Банк";

- План комунікативних заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

В першу чергу, дані документи розроблені для забезпечення управління основними складовими компонентами ризику ліквідності, операційно-технологічного ризику, ризику репутації.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років основні придбання активів відбувались по будівлям та спорудам виробничого призначення, значних відчужень активів не відбувалось.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби відображаються за первісною (історичною) вартістю, без врахування затрат на щоденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни в очікуваному терміні корисного використання відображаються в фінансовій звітності як зміна періоду чи методу амортизації, в залежності від ситуації, і обліковуються як зміни в оцінці.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом строку корисного використання. Земля не амортизується.

Очікувані строки корисного використання наступні:

Будинки та споруди.....	20-25 років (% амортизації - 3,96-5,04%)
Автомобілі	4 - 7 років (% амортизації - 24,96-14,28%)
Меблі	5 років (% амортизації - 20,04%)
Обладнання офісне	4 - 8 років (% амортизації - 24,96-12,48%)
Прилади побутові	6 років (% амортизації - 16,68%)
Інструменти	8 років (% амортизації - 12,48%)
Комп'ютерна техніка	4 - 8 років (% амортизації - 24,96-12,48%)

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод. Доход чи витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації і балансовою вартістю активу), визнаються в звіті про фінансові результати в тому році, в якому було припинено визнання за статтею "Інші операційні доходи" чи "Інші операційні витрати".

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 4 664 тис. грн., які на 31.12.2010 р. повністю амортизовані.

Перегляд строків корисного використання, норм амортизації та переоцінка вартості основних засобів у 2010 році не відбувалися. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2010 року немає.

На 31.12.2010 року Банк не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів.

Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2010 року відсутні.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Найбільший вплив на діяльність банківської системи, і банку зокрема, продовжує мати фінансова криза та пов'язані з нею економічні явища: значний спад промислового виробництва, високі показники інфляції та зростання безробіття.

1. Високий рівень інфляції

За даними Державного комітету статистики України за 2010 рік інфляція становила 9,1%. Як відзначають експерти, у 2010 році ключовими драйверами зростання інфляції були продукти харчування та житлово-комунальні послуги. Зростання цін на газ у середині 2010 року спровокував стрибок тарифів на ЖКП, а низькі показники врожаю зернових створили дефіцит на продовольчому ринку і призвели до стрімкого зростання цін майже на всі сільськогосподарські та продовольчі товари. Дані фактори прискорили зростання інфляції у другому півріччі 2010 року та визначили тренд на 2011 рік.

2. Економічна криза: повільне відновлення економіки та високий рівень безробіття

Економіка України у 2009 році зазнала сильного впливу фінансової кризи: зниження доходів та попиту населення країни, скорочення кредитних програм банків вплинуло на розвиток виробництва. За даними Держкомстату промисловий комплекс країни за підсумком 2010 року продемонстрував зростання в 11%. Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні 1 січня 2011р. становив 2,0% населення працездатного віку.

3. Низький рівень довіри населення до фінансових установ

Низький рівень довіри населення до банків залишається значним ризиком, що впливає на діяльність банківської системи в цілому. За результатами дослідження проведеного Центром економічних та політичних досліджень ім. О.Разумкова 38,6% респондентів не довіряють комерційним банкам (опитано 2007 респондентів віком старше 18 років в усіх регіонах України у період з 30 вересня по 5 жовтня 2010 року). Крім того, за результатами дослідження серед користувачів фінансових послуг, здійсненого на замовлення проекту розвитку фінансового сектору USAID українським дослідницьким агентством "InMind", рівень охоплення населення фінансовими послугами залишається низьким: 39% українців навіть не мають банківського рахунку та лише 11% опитаних мають депозити (опитано 2014 чол. у віці з 20 до 60 років у всіх областях України та в м. Києві у вересні-жовтні 2010 року).

Більш складними фінансовим продуктами, тобто інвестиційними послугами, недержавними пенсійними фондами, операціями на фондовому ринку чи лізингом користуються менше відсотка населення України. Низький рівень інвестиційної активності населення частково зумовлений тим, що українці дуже мало заощаджують. Населення дуже насторожено ставиться до банків. Найвагомішими причинами цього є:

-песимістична налаштованість громадян щодо власної захищеності у разі виникнення конфлікту з фінансовою установою;

- недовіра до ЗМІ та спеціалістів фінансових установ;
- невпевненість громадян у власних фінансових знаннях.

Втім таке насторожене ставлення до банків не стало наслідком негативного досвіду: 71% опитаних заявили, що не мали проблем з фінансовими послугами. Незважаючи на те, що довіра до банківської системи відновлюється в середньому швидше, ніж до інших компаній, в цілому українці не довіряють фінансовим установам. Вони погано розбираються у фінансах, і тому намагаються користуватись тільки найбільш необхідними та простими послугами банків.

4. Високий рівень простроченої заборгованості за кредитами

Фінансові проблеми підприємств і населення, спричинені фінансово-економічною кризою, подорожчання кредитів та різка зміна валютного курсу призвели до масових неповернень банківських кредитів та росту проблемної заборгованості. Стрімке зростання обсягу проблемної заборгованості спостерігалось у 2009 році (обсяг зріс на 288,2%, або на 51,92 млрд. грн.). У 2010 році зростання продовжувалося, але його темпи значно уповільнились (обсяг зріс на 21,33%, або на 14,92 млрд. грн.). За даними НБУ станом на 01.01.2011 частка проблемних кредитів зросла до 11,24%, порівняно з 9,36% на початок 2010 року. Однак міжнародні експерти оцінюють загальний обсяг проблемної заборгованості в 40-50%.

5. Ступінь залежності від економічних обмежень

Однією з груп факторів, які впливають на діяльність банку є фінансово-економічні: інфляційні процеси; наступна хвиля економічної та валютної криз, загострення конкуренції на ринку банківських послуг; нормативні обмеження; законодавство тощо. Ступінь залежності банку від законодавчих або економічних обмежень високий.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

За звітний період емітентом було сплачено штрафних санкцій на суму 10 596,27 гривень, з яких:

- 8 766,30 гривень - за прострочення сплати клірингових сум;
- 1530,00 гривень - згідно постанови ДКЦПФР;
- 299,97 гривень - штрафи за договорами по господарській діяльності.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Основними пріоритетами формування ресурсної бази на 2011 рік є збільшення обсягів залучень середньострокових та довгострокових ресурсів шляхом:

- розвитку довгострокових партнерських відносин з корпоративними клієнтами і комплексності у наданні послуг. Така політика дозволяє скоротити ризик коливань залишків на поточних рахунках клієнтів Банку, робить їх більш стабільними;
- збільшення у структурі залучених клієнтських коштів частки коштів фізичних осіб;
- виважена політика щодо ризикованості проведення активних операцій.

З метою покращення ліквідності банком прийнято ряд заходів:

1. Здійснюється поточне управління ліквідністю шляхом формування планів очікуваних надходжень та відтоку грошових коштів в наступні 30 днів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийняттого рівня ліквідності та

контролю за фактичним виконанням даних планів; та довгострокове управління ліквідністю - шляхом співставлення сум за активами та пасивами прогнозного балансу (щомісячно за строками до погашення) та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності банку.

2. Встановлено індикатори основних прогнозних показників діяльності Банку та здійснюється щоденний / щомісячний моніторинг та контроль їх дотримання (нормативи з ліквідності, обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ, обсяг залишку коштів на окремому рахунку в НБУ, ліміти кредитування тощо).

3. Розроблено графік збалансування активно-пасивних операцій за термінами погашення.

4. Використано інструмент рефінансування діючої кредитної заборгованості НБУ.

5. Здійснюється часткове формування вторинного запасу ліквідності у вигляді ОВДП.

6. Виходячи з аналізу ринку та з метою забезпечення залучення коштів від юридичних осіб на депозитні та поточні рахунки, а також для збільшення залишків коштів на рахунках банком розроблено та запроваджено ряд депозитних акцій, програм та прийнято рішення в сфері процентної політики Банку.

7. Для точок продажу Банку встановлено плани щодо утримання депозитної бази клієнтів банку та залишків коштів на поточних рахунках, а також щодо забезпечення рівня погашення кредитної заборгованості клієнтами.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладених, але не виконаних договорів, на кінець звітного періоду банк не має.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Основними напрямками діяльності в ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на 2011 рік є розробка та впровадження:

- операцій з банківськими металами на міжнародних ринках;
- проекту з ДІУ щодо рефінансування забудовників-юридичних осіб;
- системи електронних грошей;
- концепції побудови мережі VIP-офісів (сервіс та набір послуг);
- концепція побудови мобільних офісів;
- збільшення регулятивного капіталу на 50 млн. грн.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. впровадження:
 - торгового Інтернет еквайрінгу;
 - системи грошових переказів на базі PC VISA-VMT або її аналогу в системі Master Card;
- сертифікація та випуск МПК Банку з чіповим модулем;
- автоматизація банківських процесів (впровадження системи автоматизації Front-line);
- розгортання Інтернет-платформи та переведення діяльності Банку на сучасні інформаційні технології;
- впровадження Інтернет-трейдингу по операціях з цінними паперами;

- розвиток мережі Банку для забезпечення всеукраїнського покриття.
Одним з напрямків розвитку Банку є операція з банківськими металами на міжнародному ринку. Реалізація даного проекту передбачає необхідність отримання письмового дозволу Національного банку України та надає можливість Банку ввозити (вивозити) в Україну банківські метали із закордону без посередників.

Мета впровадження:

- збільшення комісійних доходів;
- розширення переліку операцій та спектру банківських послуг в частині операцій з банківськими металами;
- збільшення клієнтської бази;
- збільшення вартості бренду та підтримка іміджу.

Кредитування будівництва об'єктів житлового призначення в межах співпраці з Державною іпотечною установою є ще однією перспективних напрямків з яким Банк планує працювати. Кредити надаються забудовникам (замовникам будівництва) з метою завершення будівництва об'єктів житлового призначення.

Мета впровадження:

- збільшення доходів;
- збільшення ресурсної бази (за рахунок рефінансування);
- збільшення клієнтської бази;
- покращення іміджу

Банк планує впроваджувати систему електронних грошей. Система електронних грошей - це електронний сервіс, який дозволить споживачу, використовуючи звичайний доступ в Інтернет, придбавати в режимі он-лайн товари та послуги, здійснювати виведення коштів з системи та перекази коштів іншим користувачам.

Мета впровадження:

- отримання доходів;
- скорочення операційних витрат за рахунок зниження навантаження на касирів і операціоністів;
- підвищення доступності послуг;
- збільшення клієнтської бази та розширення спектру послуг.

Створення концепції окремого напрямку банківської діяльності для приватного обслуговування заможних клієнтів та їх сімей.

Розробляється концепція розвитку VIP-офісів для клієнтів. Передбачає розробку окремого бренд-буку, сервісів та набору послуг (індивідуальних фінансових програм, додаткових послуг: від організації відпочинку до придбання творів мистецтва).

Мета впровадження:

- отримання додаткового доходу;
- покращення іміджу;
- додаткова реклама;
- розширення спектру послуг та збільшення кількості VIP - клієнтів;
- підвищення лояльності клієнтів VIP - сегменту.

Створення концепції окремого напрямку банківської діяльності з самообслуговування клієнтів з цілодобовим функціонуванням.

Передбачає обслуговування клієнта без допомоги персоналу банку. Самообслуговування здійснюватиметься за допомогою терміналів, що дозволяють самостійно здійснити прості операції: сплатити рахунки, проглянути статистику, переказати кошти, внести черговий платіж за кредит, тощо за допомогою картки з RFID-міткою чи інших можливостей ідентифікації.

Мета впровадження:

- отримання додаткового доходу;
- скорочення операційних витрат за рахунок зниження навантаження на касирів і операціоністів;
- підвищення доступності послуг;
- розширення спектру послуг та збільшення кількості клієнтів;
- підвищення лояльності клієнтів

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Дослідження та розробки у 2010 році не проводились.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

За вказаний період відсутні судові процеси, учасником яких є емітент, його відокремлені підрозділи, члени виконавчого органу, члени Спостережної ради, інші посадові особи, що включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів емітента.

Сумарна кількість вимог по судовим процесам, що ведуться емітентом, не перевищує 10 відсотків сумарних активів емітента та становить 79 937 996,38 гривень. Загальна кількість невирішених судових справ за участю емітента становить 28 справ, з яких 6 справ, порушених за позовами до емітента, та 22 справи, порушені за позовами емітента.

Справи про банкрутство (незалежно від розміру вимог) стосовно емітента не порушувались.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	29 427,000	25 770,000	16 865,000	16 482,000	46 292,000	42 252,000
будівлі та споруди	8 341,000	7 943,000	16 818,000	16 435,000	25 159,000	24 378,000
машини та обладнання	7 180,000	6 582,000	43,000	43,000	7 223,000	6 625,000
транспортні засоби	1 883,000	1 200,000	0,000	0,000	1 883,000	1 200,000
інші	12 023,000	10 045,000	4,000	4,000	12 027,000	10 049,000
2. Невиробничого призначення:	15 605,000	15 607,000	0,000	0,000	15 605,000	15 607,000
будівлі та споруди	15 605,000	15 607,000	0,000	0,000	15 605,000	15 607,000
машини та обладнання	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Усього	45 032,000	41 377,000	16 865,000	16 482,000	61 897,000	57 859,000
Опис	<p>В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 7 675 тис. грн., які на 31.12.2010 р. повністю амортизовані. Перегляд строків корисного використання, норм амортизації та переоцінка вартості основних засобів у 2010 році не відбувалися. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2010 року немає.</p> <p>На 31.12.2010 року Банк не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів. Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2010 року відсутні.</p>					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	119 995,690	X	X
у тому числі:				
ПАТ "Інтеграл-банк"	24.12.2010	7 963,500	16,1	05.01.2011
ПАТ "КБ "Володимирський"	30.12.2010	15 000,000	7	05.01.2011
ПАТ "АКБ "Траст Капітал"	28.12.2010	3 980,550	15,1	11.01.2011
ПАТ "Інтеграл-банк"	27.12.2010	7 961,500	17,6	12.01.2011
АТ "КомІнвестБанк"	27.12.2010	7 821,570	17,5	17.01.2011
АБ "Кліринговий Дім"	27.12.2010	7 961,000	17,6	18.01.2011
ПАТ "Інтеграл-банк"	20.12.2010	12 741,600	13,1	20.01.2011
АТ "ЕРДЕ Банк"	21.12.2010	7 963,500	14,5	21.01.2011
АКБ "Новий"	30.12.2010	1 190,540	1	05.01.2011
А/О "Trasta komercbanka", Латвія	19.08.2010	4 299,320	12	15.08.2011
А/О "Trasta komercbanka", Латвія	17.12.2010	15 923,400	13	24.06.2011
А/О "Trasta komercbanka", Латвія	17.12.2010	9 554,040	13	24.06.2011
А/О "Trasta komercbanka", Латвія	17.12.2010	12 300,830	13	24.06.2011
А/О "Trasta komercbanka", Латвія	17.12.2010	3 742,000	13	24.06.2011
А/О "Trasta komercbanka", Латвія	17.12.2010	1 592,340	13	24.06.2011
Зобов'язання за цінними паперами	X	0,000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за векселями (всього)	X	0,000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0,000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0,000	X	X
Податкові зобов'язання	X	0,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	30 000,000	X	X
Інші зобов'язання	X	0,000	X	X
Усього зобов'язань	X	0,000	X	X
Опис	У рядку "Фінансова допомога на зворотній основі" розкривається інформація щодо коштів, залучених Банком на умовах субординованого боргу.			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
15.02.2010	16.02.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2010	27.04.2010	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
23.04.2010	27.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2010	29.04.2010	Відомості про прийняття рішення про викуп власних акцій
18.08.2010	19.08.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.10.2010	12.10.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.11.2010	12.11.2010	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
07.12.2010	09.12.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
28.12.2010	30.12.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2008	1	0
2	2009	3	2
3	2010	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів та/або їх представників для участі в останніх загальних зборах? (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	

Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії(ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть)	1. Затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". 2. Затвердження звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

		(осіб)
1	Кількість членів наглядової ради	4
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	3
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 34

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування	X	
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород		X

Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети не створювались	
Інші (запишіть)	Комітети не створювались	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (запишіть)	Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 08.10.2010 (Протокол №2) розмір винагороди кожному члену Спостережної ради встановлюється у розмірі 2-х мінімальних заробітних плат на місяць.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
1	X	
2	X	
3	X	
4	X	
5		X
6		X
7		X
Інші (запишіть) д/н		

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше	Нових членів Спостережної ради було обрано на засіданні позачергових	

(запишіть)	Загальних зборів акціонерів від 08.10.2010 року.
------------	--

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так
Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	ні	ні	ні
2	Загальний відділ	ні	ні	ні
3	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
4	Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	ні
5	Секретар правління	ні	так	так
6	Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
7	Секретар наглядової ради	ні	ні	ні
8	Корпоративний секретар	так	ні	ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
10	Інше (запишіть) д/н	ні	ні	ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової	так	ні	ні	ні

ради				
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
1	Положення про загальні збори акціонерів		X
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства		X
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	Інше (запишіть)	Інші документи відсутні	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в	Копії документів надаються на запит акціонер	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці

			базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	акціонерно му товаристві	а	акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
3	Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	ні	так
4	Статут та внутрішні документи	так	ні	ні	так	ні
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	ні
6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік		X
4	Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X

Інше (запишіть)	д/н
--------------------	-----

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	За рекомендацією Національного Банку України	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Національний банк України, Державна податкова адміністрація, Пенсійний фонд України	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

		Так	Ні
1	Випуск акцій	X	
2	Випуск депозитарних розписок		X

3	Випуск облігацій		X
4	Кредити банків	X	
5	Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6	Інше (запишіть) д/н		X

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів	X	
суду		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з переведенням акцій товариства з документарної форми існування у бездокументарну.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: кодекс корпоративного управління не приймався

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: кодекс корпоративного управління не приймався

**Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?
кодекс корпоративного управління не приймався**

Баланс
за станом на 31.12.2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	114 654	35 862
2	Торгові цінні папери	5	0	191
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	73 397	35 347
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	524 762	642 324
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	26 679	25 683
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	15 607	15 604
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		530	596
11	Відстрочений податковий актив		5 632	6 779
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	26 275	30 499
14	Інші фінансові активи	15	40 451	5 961
15	Інші активи	16	3 712	1 790
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		831 699	800 636
	Зобов'язання			
18	Кошти банків	18	152 798	206 826
19	Кошти клієнтів	19	382 453	336 506
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	22	359	170
25	Інші фінансові зобов'язання	23	3 459	6 385
26	Інші зобов'язання	24	1 521	12 367
27	Субординований борг	25	30 247	10 063
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		570 837	572 317
	Власний капітал			
30	Статутний капітал	26	247 924	217 924
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 629	-41 392
32	Резервни та інші фонди банку	27	10 309	51 787
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		260 862	228 319
36	Усього пасивів		831 699	800 636

Примітки:

Тимошенко Н.А. (044) 561-26-12
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник
Головний бухгалтер

Приходько Світлана Вікторівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Колесник Ірина Вікторівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Звіт
про фінансові результати
за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		46 218	50 277
1.1	Процентні доходи	28	103 781	121 926
1.2	Процентні витрати	28	-57 563	-71 649
2	Комісійні доходи	29	17 597	15 235
3	Комісійні витрати	29	-2 287	-2 697
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		201	659
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-49	247
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 068	6 260
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-153	-1 814
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	3 361	-44 150
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	48	142
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	-189	9
17	Інші операційні доходи	30	951	2 170
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-62 974	-70 081
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 792	-43 743
22	Витрати на податок на прибуток	32	-1 166	2 348
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		2 626	-41 395
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		2 626	-41 395
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,13	-2,07
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,11	-2,07

Примітки:

<p style="text-align: center;">Тимошенко Н.А. (044) 561-26-12 <hr style="width: 100%; border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 0;"/> (прізвище виконавця, номер телефону)</p>	<p style="text-align: center;">Керівник Головний бухгалтер</p>	<p style="text-align: center;">Приходько Світлана Вікторівна <hr style="width: 100%; border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 0;"/> (підпис, прізвище, ім'я, по батькові) Колесник Ірина Вікторівна <hr style="width: 100%; border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 0;"/> (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)</p>
--	---	--

Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		2 626	-41 395
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		6 981	6 916
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		-3 172	44 141
4	Нараховані доходи		2 603	-4 107
5	Нараховані витрати		172	-3 295
6	Торговельний результат		-1 270	-658
7	Нарахований та відстрочений податок		1 213	-3 184
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-33	-11
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		55	0
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		202	-350
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		9 377	-1 943
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		191	315
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-12 379	-16 189
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		119 022	67 943
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-31 901	-11 851
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-1 917	2 283
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-54 002	172 112
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		45 023	-292 719
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		-2 863	-2 092
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		0	-9
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		70 551	-82 150
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-712	2 116
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-48	143
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	-1 719	-5 723
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	33	21
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-676	-15 187
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-365	-697
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-3 481	-19 327
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	20 000	10 000
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	30 000	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-10 000	10 000
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	-24	-24
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		39 976	19 976
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		107 046	-81 501
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 771	101 272
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	126 817	19 771

Примітки:

<u>Тимошенко Н.А. (044) 561-26-12</u> (прізвище виконавця, номер телефону)	Керівник Головний бухгалтер	<u>Приходько Світлана Вікторівна</u> (підпис, прізвище, ім'я, по батькові) <u>Колесник Ірина Вікторівна</u> (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
---	--------------------------------	--

Звіт про власний капітал
за 2010 рік

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статут-ний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозпо-ділений прибут-ок	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		217 924	47 173	4 602	269 699	0	0
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		217 924	47 173	4 602	269 699	0	0
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	52	0	52	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	-13	0	-13	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	-41 395	-41 395	0	0
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	-24	-24	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		217 924	51 787	-41 392	228 319	0	0
17	Скоригований залишок на початок звітного року		217 924	51 787	-41 392	228 319	0	0
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	-78	0	-78	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні		0	0	0	0	0	0

	активи:							
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	19	0	19	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	2 626	2 626	0	0
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
26	Емісія акцій	26	30 000	0	0	30 000	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	-24	0	-24	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		247 924	10 309	2 629	260 862	0	0

Примітки: До даного звіту не було включено відомості про власний капітал ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" станом на 31.12.2010, а саме рядок "нерозподілений прибуток", оскільки програмний файл не передбачає наявність такого рядка.

Тимошенко Н.А. (044) 561-26-12
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник
Головний бухгалтер

Приходько Світлана Вікторівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Колесник Ірина Вікторівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)